

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2011 года

"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код
эмитента: 03407-В

Утвержден 04 августа 2011 г.

Исполняющий обязанности Председателя Правления

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол = N =

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации -
эмитента:

125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование должности руководителя кредитной
организации - эмитента

и.о. Председателя Правления

Кошански Жан-
Франсуа
И.О. Фамилия

Дата "04" августа 2011 г.

подпись

Главный бухгалтер

Цыбульская Н.П.
И.О. Фамилия

Дата "04" августа 2011 г.

подпись
М.П.

Контактное лицо: Ведущий специалист отдела Комплаенс Зазиянц Михаил Витальевич
(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (495) 225-89-10

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495)785-60-01

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: mikhail.zaziyants@bnpparibas.com

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети <http://www.bnpparibas.ru>

Интернет, на которой
раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем
ежеквартальном отчете:

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	22
2.5.6. Правовые риски	23
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.5.8. Стратегический риск	29
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	29
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	30
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	30
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	42
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	42
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	42

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	43
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	43
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	44
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	46
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	49
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	50
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	50
4.1.1. Прибыль и убытки	50
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	51
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	52
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	53
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	53
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	55
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	57
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	57
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	57
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	61
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	61
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	66
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	86
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	86
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	89
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	90
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	90
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	91

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	92
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	92
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	92
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	92
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	92
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	94
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	94
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	94
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	96
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	96
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	96
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	96
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	96
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	98
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	98
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	100
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	100
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	100
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	101
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	103
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	104
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	104
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	105

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	106
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	106
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	106
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	115
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	115
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	115
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	115
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	115
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	116
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	116
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	125
8.10. Иные сведения	126
Приложение 1. Финансовая отчётность в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности и отчёт независимого аудитора	127
Приложение 2. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.	212
Приложение 3. Отчет о прибылях и убытках кредитной организации	216

Введение

Настоящий ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

«БНП ПАРИБА» ЗАО обязан осуществлять раскрытие информации в виде составления ежеквартального отчета кредитной организации-эмитента, так как является эмитентом облигационного займа.

"Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете".

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Лемьер Жан	1950
2. Отелли Жан-Пьер	1949
3. Томанн Жак-Оливье	1956
4. Куродон Лоран	1965
5. Бруннер Девид	1955
6. Фоль Камиль	1956
7. Шпоренберг Лодевик	1960
8. Реми Доминик	1954
9. Ван Грёнендель Алан	1961
10. Паллавичини Алфонсо	1964
11. Жан-Ив Фийон	1959
12. Гирт Ван Дер Хейден	1962
Председатель Наблюдательного совета:	
Лемьер Жан	1950

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Аврамов Сергей Владимирович	1962
2. Батюков Андрей Васильевич	1973
3. Кошански Жан-Франсуа	1965
4. Куродон Лоран	1965
5. Травкина Маргарита Евгеньевна	1961

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Куродон Лоран	1965

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

30101810100000000185 в Операционном управлении Московского главного территориального управления Банка России (ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России)

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000008004	30109810700010386430	Корреспондентский, ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000008001	30109810100010298160	Корреспондентский, ностро
Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью»	КБ «БНП Париба Восток» ООО	123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 26 стр. 2	6452010742	44525811	30101810500000000811 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000435001	30109810241000000001	Корреспондентский, ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» Закрытое акционерное общество	АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО	119049, Москва, ул. Донская, 14 стр. 2	7706193043	44522685	30101810800000000685 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110810300000600001	30109810500000000530	Корреспондентский, ностро
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	44525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000025002	30109810400000040652	Корреспондентский, ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Б. Кисловский пер., д. 13	7750004023	44522721	30101810900000000721 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110840400000583001	3010984000000000577	Корреспондентский, ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900000008002	30109840700010298161	Корреспондентский, ностро

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» Закрытое акционерное общество	АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО	119049, г. Москва, ул. Донская, 14 стр. 2	7706193043	44552685	3010181080000000685 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110840900000600002	30109840800000000530	Корреспондентский, ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	3010181030000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097840000008005	30109978900010433795	Корреспондентский, ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» Закрытое акционерное общество	АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО	119049, г. Москва, ул. Донская, 14 стр. 2	7706193043	44552685	3010181080000000685 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	3011097880000600003	3010997840000000530	Корреспондентский, ностро
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13 стр. 8	7702165310	44583505	3010181010000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3040281030000198001	30401810900100000791	Счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	44583505	3010181010000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3040284040000198007	30401840400104000791	Счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	44583505	3010181010000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3040481020000198002	30403810400103000791	Счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	44583505	3010181010000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3040481050000198003	30403810100102000791	Счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	44583505	3010181010000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3040481080000198004	30403810800101000791	Счета участников РЦ ОРЦБ
Акционерный коммерческий банк «Банк Китая (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" ЗАО	129110 Москва Проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	301018107 0000000213, ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011015640000866001	3010915660000000014	Корреспондентский, ностро
«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	127473, г. Москва ул. Краснопролетарская д. 36	7712014310	44525222	3010181050000000222 ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3060281010000016002	30601810900001002175	Расчеты по ценным бумагам
«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	127473, г. Москва ул. Краснопролетарская д. 36	7712014310	44525222	3010181050000000222 ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3060281080000016001	30601810900001002175	Расчеты по ценным бумагам

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
BNP Paribas S.A. (БНП ПАРИБА С.А.)	BNP Paribas (БНП ПАРИБА)	Франция, 75009 Париж, Бульвар дез Итальян, 16	-	-	-	30114124400000004011	07593065	Корреспондентский, ностро
BNP Paribas S.A. (БНП ПАРИБА С.А.)	BNP Paribas (БНП ПАРИБА)	Франция, 75009 Париж, Бульвар дез Итальян, 16	-	-	-	30114949000000004010	007593021	Корреспондентский, ностро
BNP Paribas S.A. (БНП ПАРИБА С.А.)	BNP Paribas (БНП ПАРИБА)	Франция, 75009 Париж, Бульвар дез Итальян, 16	-	-	-	30114978100000004004	007560134	Корреспондентский, ностро
BNP Paribas S.A. (БНП ПАРИБА С.А.)	BNP Paribas (БНП ПАРИБА)	Франция, 75009 Париж, Бульвар дез Итальян, 16	-	-	-	30114978200000004001	007560134	Корреспондентский, ностро
BNP Paribas (Suisse) SA (БНП ПАРИБА (Сuisse) СА)	BNP Paribas (Suisse) SA (БНП ПАРИБА (Сuisse) СА)	1211, SWITZERLAND, GENEVA, PLACE DE HOLLANDE, 2	-	-	-	30114756800000051003	258601/1E	Корреспондентский, ностро
BNP Paribas (Suisse) SA (БНП ПАРИБА (Сuisse) СА)	BNP Paribas (Suisse) SA (БНП ПАРИБА (Сuisse) СА)	1211, SWITZERLAND, GENEVA, PLACE DE HOLLANDE, 2	-	-	-	30114978100000051002	258601/30L	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	NW16AA UNITED KINGDOM LONDON 10 HAREWOOD AVENUE	-	-	-	30114826900000009005	09618023226400410USD	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	NW16AA UNITED KINGDOM LONDON 10 HAREWOOD AVENUE	-	-	-	30114840000000009004	09618023264004USD	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	NW16AA UNITED KINGDOM LONDON 10 HAREWOOD AVENUE	-	-	-	30114840100000009001	09618023264001USD	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	NW16AA UNITED KINGDOM LONDON 10 HAREWOOD AVENUE	-	-	-	30114840700000009003	09618023264003USD	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS NEW YORK BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Нью-Йоркский филиал)	BNP PARIBAS NEW YORK BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Нью-Йоркский филиал)	10022 UNITED STATES NEW YORK 919 3RD AVENUE FLOOR 4	-	-	-	30114840300000003001	020010348500163	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS Securities Services S.A.	BNP PARIBAS Securities Services S.A.	75002, PARIS, FRANCE, RUE D'ANTIN, 3	-	-	-	30114840700000770002	000010000722595JUSD	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS SA (WARSZAWA BRANCH) (БНП ПАРИБА С.А. (Варшавский филиал))	BNP PARIBAS SA (WARSZAWA BRANCH)	00-078,POLAND, WARSAW, PL.PILSUDSKIEGO , 1	-	-	-	30114985000000297001	03001002419002PLN	Корреспондентский, ностро

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	125047, Москва, ул. Бутырский вал, 10
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 967-60-00, Факс: +7 (495) 967-6001
Адрес электронной почты	pwc.russia@ru.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)» в соответствии с решением Совета НП АПР от 22.04.2004 г. и имеет регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР и основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683. Адрес местонахождения: 105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом в саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2007, 2008, 2009, 2010

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет доли участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором), отсутствуют.

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Аудитор является полностью независимым в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Кредитная организация – эмитент не допускает возникновения факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудитора осуществляется по рекомендации единственного акционера кредитной организации – эмитента - БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas) с утверждением на Общем собрании акционеров. На уровне единственного акционера кредитной организации - эмитента выбор аудитора проводится на тендерной основе.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

В 2010 г. ЗАО «ПвК Аудит» привлекался для оказания аудиторских услуг в отношении Проспекта эмиссии ценных бумаг (рассмотрение информации, содержащейся в Проспекте с последующим подписанием титульного листа в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-117/ПЗ-Н от 10.10.2006 г. и Инструкции Центрального банка Российской Федерации «О правилах выпуска и регистрации проспектов ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» №128-И от 10.03.2006 г.)

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.».

Размер вознаграждения аудитора устанавливается по договоренности сторон и фиксируется в Соглашении на оказание аудиторских услуг.

Фактический размер вознаграждения:

За аудит 2007 г. – 3 377 171,27 руб.

За аудит 2008 г. – 5 438 694,58 руб.

За аудит 2009 г. – 5 501 533,12 руб.

За аудит 2010 г. – 6 601 771,96 руб.

Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент не привлекала оценщика (оценщиков) для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг.
- определения рыночной стоимости основных средств, недвижимого имущества, в отношении которых осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг и подписавшие

Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг, кредитной организацией - эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2 квартал 2011
Уставный капитал, тыс. руб.	4 161 990
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	6 976 290
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	85 591
Рентабельность активов (%)	0.23
Рентабельность капитала (%)	2.45
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	68 154 849

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Собственные средства (капитал) (строка "Собственные средства (капитал)" формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов") рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Чистая прибыль (непокрытый убыток) – строка Прибыль (убыток) за отчетный период формы 0409807 "Отчет о прибыли и убытках (публикуемая форма)"

Рентабельность капитала относительно годовых показателей рассчитывалась по следующей формуле: $(ЧП/К) * 100\%$,

Рентабельность капитала относительно отчетного квартала рассчитывалась по следующей формуле: $(ЧП*4/N/K) * 100\%$,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал),

N – Номер квартала

Рентабельность активов относительно годовых показателей рассчитывалась по следующей формуле: $(ЧП/A) * 100\%$,

Рентабельность активов относительно отчетного квартала рассчитывалась по следующей формуле: $(ЧП*4/N/A) * 100\%$,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

A – Балансовая стоимость активов за отчетный период (строка "Всего активов")

N – Номер квартала

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Стратегия качественного роста, определившая основные задачи и приоритетные направления развития «БНП ПАРИБА» ЗАО за последние годы, обеспечила существенный прирост основных финансовых показателей и, как следствие, укрепление его позиций на российском финансовом рынке.

Во втором квартале 2011 года у Банка наблюдается незначительное снижение собственного капитала. По сравнению с первым кварталом 2011 года собственные средства (капитал) Банка снизились на 53,8 млн.рублей (0,8%). Данное обстоятельство вызвано тем, что субординированный заем, полученный от акционера, включается в состав источников дополнительного капитала банка по остаточной стоимости. Нераспределенная прибыль во 2 квартале 2011г повысилась на 8,3 млн. рублей по сравнению с первым кварталом 2011 года. Влияние на прибыль оказало увеличение доходности по операциям кредитования как физических, так и юридических лиц.

Привлеченные средства во втором квартале 2011 года увеличились на 2 011,9 млн. руб. (3%) по сравнению с данными за первый квартал 2011 года. Основой устойчивого роста клиентской базы стало сочетание высокого качества предоставляемых услуг, конкурентоспособности тарифов и индивидуального подхода в работе с клиентами, позволяющего обеспечить максимальный учет особенностей их бизнеса при реализации банковских продуктов.

Согласно проведенному анализу платежеспособности Банка, по состоянию на 01.07.2011 год Банк не испытывает трудностей по исполнению своих обязательств перед контрагентами. Единственной причиной, которая может повлиять на задержку исполнения обязательств сроком в один день, является неисполнение контрагентами своих обязательств по поставке денежных средств, которые, в свою очередь должны были быть использованы для выполнения кредитной организацией – эмитентом своих краткосрочных обязательств.

С целью недопущения подобной ситуации кредитной организацией – эмитентом был предпринят ряд мер, а именно:

- увеличен лимит по кредитам «овердрафт» с Банком России;
- проведена разъяснительная работа с банками-нерезидентами, являющимися участниками рублевых расчетов.

Анализ платежеспособности производился на основе информации, содержащейся в отчетных формах 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», 0409135 «Информация об обязательных нормативах», а также политике по управлению ликвидностью кредитной организацией – эмитента.

На основании анализа вышеприведенных показателей по методике Указания 2005-У «Об оценке экономического положения Банков», руководство кредитной организации - эмитента полагает, что величина показателей свидетельствует о финансовой стабильности кредитной организации – эмитента и отсутствии текущих трудностей в исполнении своих финансовых обязательств.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации – эмитента не указывается, так как кредитная организация – эмитент является закрытым акционерным обществом, и акции кредитной организации – эмитента не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.07.2011 года
Общая сумма кредиторской задолженности	68 325 838
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности		На 01.07.2011 год
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	13 015 134
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	43 101 387

6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	2 000 000
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	87 054
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	43 582
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 663
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	10 073 018
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	66 325 838
19	в том числе по просроченная	0

В строке 16 «Прочая кредиторская задолженность», в том числе, включены остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов, начисленные проценты и комиссии по обязательствам Банка - юридических и физических лиц

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Полное фирменное наименование	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)
Сокращенное наименование	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)
Место нахождения	75009, Франция, г. Париж, Бульвар дез Итальян, 16
Сумма кредиторской задолженности на 01.07.2011 год в тыс.руб.	39 213 150
Размер просроченной кредиторской задолженности, 01.07.2011 год в тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0 %
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0 %
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100 %
Должности, которые такое лицо занимает в	Не указывается, т.к.

кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	аффилированное лицо является юридическим лицом.
--	---

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Кредитная организация – эмитент выполняет установленные Банком России нормативы обязательных резервов. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов указывается по состоянию на дату окончания отчетного квартала по форме таблицы:

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
На 01.07.2011	0	0

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

На дату окончания отчетного квартала у Банка отсутствует неисполнение обязанности по усреднению обязательных резервов и недовзноса в обязательные резервы.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В течение 5 последних завершенных финансовых лет и по состоянию на дату окончания отчетного квартала кредитная организация – эмитент не являлась заемщиком по договорам займа или кредита, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора. Иные кредитные договоры и/или договоры займа кредитная организация – эмитент не считает для себя существенными.

29 марта 2011 года Банк осуществил эмиссию облигаций в количестве 2 000 000 шт. номинальная стоимость которых составляет 1 000 рублей. При этом совокупная номинальная стоимость облигаций составляет 2 млрд.рублей, что по состоянию на 01.07.2011 год является менее 5 процентов балансовой стоимости активов.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

На 01.07.2011 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 5 180 359 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом – 2 865 364 тыс. рублей;

выставленные аккредитивы – 2 314 995 тыс. рублей.

Кредитная организация – эмитент не предоставляла за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала обеспечение третьим лицам, в том числе в форме залога в размере, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного квартала.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Риск неисполнения третьими лицами обеспеченных кредитной организацией - эмитентом обязательств минимален, так как соответствующее обеспечение предоставляется кредитной организацией - эмитентом финансово устойчивым и платежеспособным клиентам, обладающим минимальным кредитным риском и многолетней положительной кредитной историей. Фактов неисполнения третьими лицами обеспеченных кредитной организацией - эмитентом обязательств нет. По всем обеспеченным обязательствам третьих лиц оценивается риск неисполнения или ненадлежащего исполнения, и формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ Российской Федерации № 283-П от 20.03.2006 г.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

- ухудшение финансового состояния контрагентов;
- нестабильность текущей экономической ситуации;
- колебание курсов валют;
- непредвиденные макроэкономические события.

Кредитная организация – эмитент в обязательном порядке анализирует каждого контрагента, предоставившего обеспечение, на предмет состоятельности исполнения своих обязательств перед кредитной организацией – эмитентом, поэтому вероятность возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств минимальная.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

Кредитная организация – эмитент подвержена кредитному риску, который представляет собой риск, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие неисполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации – эмитента с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Возникновение того или иного вида кредитного риска зависит от различных факторов и форм финансирования. Виды кредитного риска могут быть классифицированы по следующим основным типам, которые, как правило, подлежат утверждению соответствующим органом кредитной организации – эмитента, уполномоченным

принимать кредитные решения:

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск рассматривается как совокупность всех рисков, вытекающих из обязательств контрагента, действующего в определенной стране, также страновой риск является эквивалентом риска перевода и конвертации. Он определяется как риск, связанный с тем, что правительство примет (суверенные) меры, направленные на ограничение переводов капитала за границу и конвертацию валюты. Считается, что сделки несут страновой риск, если они содержат иностранный элемент (с точки зрения подразделения, выдающего кредит) и/или выражены в иностранной валюте (с точки зрения заемщика). Риск платежеспособности заемщика не входит в страновой риск.

Основными принципами для кредитных операций кредитной организации – эмитента являются:

- а) Кредитная организация – эмитент сотрудничает в кредитной сфере только с клиентами, хорошо известными непосредственно кредитной организации – эмитенту.
- б) Предварительным условием для каждой кредитной сделки является детальное понимание ее экономического смысла, роли кредитной организации – эмитента на каждой ее стадии, цели использования кредитных средств.
- в) Кредитные отношения с клиентом возможны только в том случае, если кредитная организация – эмитент обладает достаточно глубокой информацией о кредитоспособности клиента.
- г) Любой новый кредитный продукт или вид финансирования, в процессе предоставления которого кредитная организация – эмитент несет кредитные риски, должен пройти предварительное одобрение Комитета по Новым Продуктам / Деятельности как на локальном уровне, так и на уровне Головного офиса Группы BNP Paribas.
- д) Все кредитные решения по существующим видам финансирования должны приниматься кредитным комитетом. Уровень принятия кредитного решения (локальный кредитный комитет или Кредитный комитет Головного офиса Группы) определяется на основании персональных кредитных полномочий.
- е) Обеспечение привлекается как дополнительный источник погашения кредитов и не может рассматриваться как первичный источник погашения кредита. Обеспечение оценивается кредитной организацией – эмитентом по его рыночной стоимости.
- ж) Кредитная организация – эмитент придерживается принципа сбалансированности риска и дохода. Прибыльность кредитных операций более важна, чем их объемы. Кредитная организация – эмитент не жертвует качеством своего кредитного портфеля во имя дополнительного бизнеса. Доход, получаемый кредитной организацией – эмитентом по кредитам, должен быть адекватной компенсацией за принятые риски. Ставка по кредиту должна определяться исходя из того, что риски, принимаемые кредитной организацией – эмитентом, можно оценить и управлять ими.

Кредитная организация – эмитент избегает концентрации кредитных рисков на одного клиента или группу взаимосвязанных заемщиков

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Подверженность кредитной организации – эмитента рыночным рискам обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, процентными, валютными и валютно-

процентными производными финансовыми инструментами (как биржевыми, так и внебиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночных рисков кредитной организацией – эмитентом используются технологии, разработанные в Группе BNP Paribas. Данные технологии основаны на анализе чувствительности портфеля кредитной организации – эмитента к изменению рыночных факторов риска (Sensitivities), процентного разрыва (periodic gap), методике стоимостной оценки рыночного риска (Value-at-Risk) и стресс-тестирования.

Измерение и контроль рыночных рисков осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателя Value-at-Risk, лимиты на величину Sensitivities, лимиты на открытую валютную позицию.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции Комитета по рискам рынков капитала (Capital Markets Risk Committee) и Комитета по управлению активами и пассивами. Функции измерения и оперативного контроля рыночных рисков, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Департамент рыночных рисков.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты.

Торговый портфель кредитной организации – эмитента состоит только из производных финансовых инструментов. Портфель производных финансовых инструментов кредитной организации – эмитента включает только валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. Поэтому, с учетом особенностей используемых кредитной организацией – эмитентом технологий измерения рыночного риска, все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному риску. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Все активы, пассивы и забалансовые обязательства одинаково подвержены валютному риску.

Для контроля и управления валютным риском кредитной организацией – эмитентом используются следующие средства:

- Процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями Банка России;
- Процедура контроля открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами Группы BNP Paribas;
- Учет валютных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего торгового портфеля кредитной организации – эмитента;
- Учет валютных рисков факторов при стресс-тестировании для всего торгового портфеля кредитной организации – эмитента;

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в полном соответствии с Инструкцией №124-И Банка России. Открытая валютная позиция по отдельным

иностранным валютам и драгоценным металлам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции кредитной организации – эмитента всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках (в рамках установленных лимитов на контрагентов кредитной организации – эмитента).

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам кредитной организации-эмитента, среди которых следует особо выделить торговые операции с процентными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, инвестиции в облигации и операции по привлечению и размещению денежных средств.

Для управления процентным риском в кредитной организации – эмитенте в соответствии со стандартами Группы BNP Paribas применяются следующие средства:

- Оценка чувствительности будущего процентного дохода кредитной организации – эмитента к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва (periodic gap). Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и пассивами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы, пассивы и забалансовые обязательства в зависимости от сроков до погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки).
- Оценка показателя чувствительности активов, пассивов и забалансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель Sensitivities).
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя Sensitivities, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы, пассивы и забалансовые обязательства, в соответствии со стандартами Группы BNP Paribas.
- Учет процентных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего торгового портфеля кредитной организации – эмитента;
- Учет процентных рисков факторов при стресс-тестировании для всего торгового портфеля кредитной организации – эмитента;

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные деривативы.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков, возникающий в случае неспособности кредитной организации – эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Кредитная организация – эмитент консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчёта обязательных нормативов ликвидности (по методике Банка России), для мониторинга срочной структуры активов и пассивов, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются различные стресс-сценарии (funding stress tests, cash ceiling guideline) возможного изменения состояния ликвидности кредитной организации – эмитента и банковской

системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток по текущим счетам и средств корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных свопов).

При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования кредитной организации – эмитента, такие как способность занимать средства на межбанковском рынке или на рынке валютных свопов в пределах установленных лимитов, использование инвестиционного портфеля облигаций для проведения операций РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального прогнозируемого оттока денежных средств.

Структурная ликвидность кредитной организации – эмитента и эволюция различных источников фондирования анализируется Комитетом по управлению активами и пассивами кредитной организации – эмитента; нормативы и лимиты ликвидности отслеживаются Департаментом рыночного риска и Департаментом по управлению активами и пассивами.

Основными источниками финансирования кредитной организации – эмитента являются: (а) средства Группы BNP Paribas (б) депозиты и счета корпоративных клиентов, (в) средства финансовых институтов.

Заимствования от финансовых институтов используются как для управления мгновенной ликвидностью, так и для регулирования нормативов долгосрочной ликвидности. Портфели ценных бумаг рассматриваются в качестве альтернативных источников ликвидности для использования под операции РЕПО.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации – эмитента и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски возникают вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих кредитной организации - эмитента (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации - эмитенту (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений кредитной организацией - эмитентом или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения

обязательств перед кредитной организацией - эмитентом поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Целью управления операционным риском является выявление, оценка, мониторинг и минимизация операционных рисков для уменьшения (исключения) возможных убытков кредитной организации – эмитента.

В кредитной организации – эмитенте проводится работа по управлению операционным риском. Для оценки операционного риска используется балльно-весовой метод, метод контрольных планов и сценарный анализ. В целях контроля и мониторинга применяется система ключевых индикаторов риска, определяемых на основе контрольных планов и балльно-весаого метода.

В целях минимизации операционного риска кредитная организация – эмитент принимает комплекс мер, включая

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- анализ причин по фактам реализации операционных рисков с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев операционных рисков в будущем;
- предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов риска и внедрения контрольных процедур;
- передача рисков третьим лицам (аутсорсинг);
- страхование имущества кредитной организации – эмитента от повреждений или утраты в результате случайных событий и сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью.

Во внутренних документах кредитной организации – эмитента особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по совершаемым банковским операциям и иным сделкам. Порядок утверждения (согласования) внутренних документов кредитной организации – эмитента исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска.

В кредитной организации – эмитенте разработан план по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в случае возникновения нештатных ситуаций.

Влияние операционного риска (в абсолютном выражении) на норматив достаточности капитала кредитной организации – эмитента является минимальным.

По результатам мониторинга, Руководство кредитной организации - эмитента считает уровень операционного риска допустимым.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности кредитной организацией - эмитентом (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами кредитной организации – эмитента нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность кредитной организации - эмитента осуществляется в рамках действующего

законодательства и нормативных актов Банка России. Кредитная организация - эмитент соблюдает все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России. При выявлении противоречий или пробелов в законодательстве кредитная организация - эмитент руководствуется соответствующей судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов. В случаях изменений в законодательстве Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и иные внутренние документы кредитной организации - эмитента, в том числе в типовые договоры.

Отсутствие в российском законодательстве конкретных инструментов, позволяющих усовершенствовать операционную деятельность и развитие деятельности кредитной организации - эмитента, в частности:

- Отсутствие правовой конструкции номинального счета (аналога англо-саксонской концепции «счет эксроу»);
- Отсутствие конструкции ликвидационного неттинга и возникающие вследствие этого трудности в исполнении сделок с производными финансовыми инструментами в случае введения процедуры несостоятельности (банкротства) в отношении контрагента кредитной организации - эмитента;
- Установленная законом первоочередность отдельных видов требований в случае банкротства (коммерческие кредиты погашаются после удовлетворения требований преимущественных кредиторов);
- Отсутствие на настоящий момент требования о государственной регистрации залога отдельных видов движимого имущества (невозможности официально проверить, существуют ли возникшие ранее залоговые права, и сложность в доказывании собственных залоговых прав в случае спора);
- Отсутствие эффективного контроля над заложенным имуществом на практике (к примеру, в случае залога товаров в обороте);
- Продолжительная и обременительная процедура увеличения уставного капитала банков, даже имеющих единственного акционера.

Неоднозначность толкования закона:

- Некоторые российские правовые нормы могут быть интерпретированы по-разному (к примеру, различные интерпретации положений закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» в части, относящейся к мультивалютным свопам).
- Некоторые правовые нормы не соответствуют либо прямо противоречат друг другу (например, Гражданский кодекс требует ведения Книги записи залогов только в отношении залога товаров в обороте, а Закон РФ «О залоге» устанавливает требования о необходимости ведения Книги записи залогов для любого вида залога).

Правовое обеспечение соглашений:

- Существует риск того, что, в некоторых регионах России суды могут принять необоснованные и не соответствующими нормам законодательства решения, которые могут негативным образом повлиять на соглашения, заключенные кредитной организацией – эмитентом.

Дестабилизация рынка:

- Риск неисполнения обязательства контрагентами или клиентами эмитента вследствие событий дестабилизации рынка.

Управление правовыми рисками является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом.

Юридический департамент кредитной организации – эмитента предпринимает следующие действия, нацеленные на предотвращение правовых рисков:

Обеспечение деятельности эмитента

- Цель: обеспечение соответствия юридических документов кредитной организации – эмитента требованиям российского законодательства;

Составление и заключение договоров

- Цель: обеспечение правильности составления типовых и примерных форм договоров и их соответствие российскому законодательству;

В целях минимизации правовых рисков при заключении договоров, а также риска несоответствия внутренних документов кредитной организации - эмитента законодательству Российской Федерации, кредитной организацией - эмитентом разработаны внутренние процедуры согласования и визирования соответствующих договоров и (или) документов.

Отслеживание изменений в законодательстве

- Цель: информирование руководства и сотрудников кредитной организации - эмитента об изменениях в российском законодательстве, регулирующем банковскую деятельность, деятельность на рынке ценных бумаг, предпринимательскую деятельность;

Мониторинг банковской корреспонденции

- Цель: обеспечение подготовки своевременных ответов на юридические документы, поступающие в адрес кредитной организации - эмитента, и своевременное принятие правовых мер для защиты интересов кредитной организации - эмитента;

Регистрация и хранение документов

- Цель: осуществление контроля над наличием и должным хранением юридических документов;
- Описание: систематизация юридической документации (протоколы решений Общего собрания акционеров, протоколы заседаний Наблюдательного Совета / корпоративные решения, корреспонденция с регуляторами и иными государственными органами относительно деятельности кредитной организации - эмитента);

Участие в судебных разбирательствах

- Цель: защита интересов (в том числе репутации) кредитной организации - эмитента, оспаривание денежных требований со стороны третьих лиц либо взыскание убытков, причиненных третьими лицами;
- Описание: (i) контроль над ходом судебных разбирательств и участие в судебных заседаниях; (ii) подготовка отчетов для руководства в отношении судебных разбирательств и решений по ним;

На данный момент кредитная организация - эмитент не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых, по мнению Руководства кредитной организации – эмитента, ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь существенные изменения в финансовом состоянии эмитента.

Проведение комплексной документальной проверки потенциальных контрагентов и клиентов

- Цель: оценка законности осуществляемой контрагентами и клиентами деятельности, полномочий на совершение сделок, достоверности соответствующих сведений;

Банковские лицензии, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и иные специальные разрешения

- Цель: поддержание действительности полученных кредитной организацией - эмитентом лицензий и специальных разрешений;
- Описание: отслеживание сроков действия лицензий и разрешений и принятие мер по их продлению.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности кредитной организацией - эмитентом (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами кредитной организации – эмитента нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность кредитной организации - эмитента осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Кредитная организация - эмитент соблюдает все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России. При выявлении противоречий или пробелов в законодательстве кредитная организация - эмитент руководствуется соответствующей судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов. В случаях изменений в законодательстве Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и иные внутренние документы кредитной организации - эмитента, в том числе в типовые договоры.

Отсутствие в российском законодательстве конкретных инструментов, позволяющих усовершенствовать операционную деятельность и развитие деятельности кредитной организации - эмитента, в частности:

- 1) Отсутствие правовой конструкции номинального счета (аналога англо-саксонской концепции «счет эксроу»);
- 2) Отсутствие конструкции ликвидационного неттинга и возникающие вследствие этого трудности в исполнении сделок с производными финансовыми инструментами в случае введения процедуры несостоятельности (банкротства) в отношении контрагента кредитной организации - эмитента;
- 3) Установленная законом первоочередность отдельных видов требований в случае банкротства (коммерческие кредиты погашаются после удовлетворения требований преимущественных кредиторов);
- 4) Отсутствие на настоящий момент требования о государственной регистрации залога отдельных видов движимого имущества (невозможности официально проверить, существуют ли возникшие ранее залоговые права, и сложность в доказывании собственных залоговых прав в случае спора);
- 5) Отсутствие эффективного контроля над заложенным имуществом на практике (к примеру, в случае залога товаров в обороте);
- 6) Продолжительная и обременительная процедура увеличения уставного капитала банков, даже

имеющих единственного акционера.

Неоднозначность толкования закона:

- 7) Некоторые российские правовые нормы могут быть интерпретированы по-разному (к примеру, различные интерпретации положений закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» в части, относящейся к мультивалютным свопам).
- 8) Некоторые правовые нормы не соответствуют либо прямо противоречат друг другу (например, Гражданский кодекс требует ведения Книги записи залогов только в отношении залога товаров в обороте, а Закон РФ «О залоге» устанавливает требования о необходимости ведения Книги записи залогов для любого вида залога).

Правовое обеспечение соглашений:

- 9) Существует риск того, что, в некоторых регионах России суды могут принять необоснованные и не соответствующими нормам законодательства решения, которые могут негативным образом повлиять на соглашения, заключенные кредитной организацией – эмитентом.

Дестабилизация рынка:

- 10) Риск неисполнения обязательства контрагентами или клиентами эмитента вследствие событий дестабилизации рынка.

Управление правовыми рисками является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом.

Юридический департамент кредитной организации – эмитента предпринимает следующие действия, нацеленные на предотвращение правовых рисков:

Обеспечение деятельности эмитента

- 11) Цель: обеспечение соответствия юридических документов кредитной организации – эмитента требованиям российского законодательства;

Составление и заключение договоров

- 12) Цель: обеспечение правильности составления типовых и примерных форм договоров и их соответствие российскому законодательству;

В целях минимизации правовых рисков при заключении договоров, а также риска несоответствия внутренних документов кредитной организации - эмитента законодательству Российской Федерации, кредитной организацией - эмитентом разработаны внутренние процедуры согласования и визирования соответствующих договоров и (или) документов.

Отслеживание изменений в законодательстве

- 13) Цель: информирование руководства и сотрудников кредитной организации - эмитента об изменениях в российском законодательстве, регулирующем банковскую деятельность, деятельность на рынке ценных бумаг, предпринимательскую деятельность;

Мониторинг банковской корреспонденции

- 14) Цель: обеспечение подготовки своевременных ответов на юридические документы, поступающие в адрес кредитной организации - эмитента, и своевременное принятие правовых мер для защиты интересов кредитной организации - эмитента;

Регистрация и хранение документов

- 15) Цель: осуществление контроля над наличием и должным хранением юридических документов;
- 16) Описание: систематизация юридической документации (протоколы решений Общего собрания

акционеров, протоколы заседаний Наблюдательного Совета / корпоративные решения, корреспонденция с регуляторами и иными государственными органами относительно деятельности кредитной организации - эмитента);

Участие в судебных разбирательствах

- 17) Цель: защита интересов (в том числе репутации) кредитной организации - эмитента, оспаривание денежных требований со стороны третьих лиц либо взыскание убытков, причиненных третьими лицами;
- 18) Описание: (i) контроль над ходом судебных разбирательств и участие в судебных заседаниях; (ii) подготовка отчетов для руководства в отношении судебных разбирательств и решений по ним;

На данный момент кредитная организация - эмитент не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых, по мнению Руководства кредитной организации – эмитента, ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь существенные изменения в финансовом состоянии эмитента.

Проведение комплексной документальной проверки потенциальных контрагентов и клиентов

- 19) Цель: оценка законности осуществляемой контрагентами и клиентами деятельности, полномочий на совершение сделок, достоверности соответствующих сведений;

Банковские лицензии, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и иные специальные разрешения

- 20) Цель: поддержание действительности полученных кредитной организацией - эмитентом лицензий и специальных разрешений;
- 21) Описание: отслеживание сроков действия лицензий и разрешений и принятие мер по их продлению.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутация – это ключевой фактор успеха и стабильности кредитной организации – эмитента и Группы BNP Paribas. Внутренние политики кредитной организации – эмитента запрещают любые действия сотрудников, которые могут скомпрометировать репутацию Кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент во всех случаях обязуется следовать самым высоким стандартам профессиональной этики, максимально полно соблюдать требования регуляторов и Группы BNP Paribas, принимать все возможные меры для защиты интересов клиентов кредитной организации – эмитента, и осуществлять банковскую деятельность с высочайшей степенью надежности, качества и профессионализма.

Поддержание репутации кредитной организации – эмитента - ответственность каждого сотрудника. Сотрудники кредитной организации – эмитента независимо от занимаемой должности всегда должны неуклонно соблюдать требования законодательства и внутренних документов Кредитной организации – эмитента, а также воздерживаться от действий и заявлений, которые могут навредить репутации кредитной организации – эмитента, даже если данные поступки прямо не противоречат законодательству и внутренним документам Кредитной организации – эмитента.

В кредитной организации – эмитенте разработана внутренняя политика по управлению риском потери деловой репутации, которая основана на требованиях российского законодательства, рекомендациях Банка России и положениях Группы BNP Paribas.

Поддержание деловой репутации - один из главных приоритетов кредитной организации – эмитента, которому уделяется наивысшее внимание:

- Наблюдательный Совет кредитной организации – эмитента несет ответственность за организацию контроля над управлением риском потери деловой репутации.
- Управление репутационным риском возлагается на отдел Комплаинс, который независим в своей деятельности от исполнительных органов кредитной организации – эмитента и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету кредитной организацией – эмитента
- Ответственность за обеспечение мер по поддержанию деловой репутации, в том числе контроль и минимизация риска, возлагается на Президента кредитной организации – эмитента.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск включает в себя все аспекты возможного возникновения убытков непосредственно из-за ошибок и просчетов при принятии решений самой кредитной организацией - эмитентом, как то: недооценка конкурентности на рынке, слишком рискованные инвестиции, высокий уровень расходов, недостаточная квалификация сотрудников кредитной организации – эмитента и несовершенство технической базы. Этот риск возможно существенно снизить, проводя продуманную политику и постоянно совершенствуя стратегические подходы кредитной организации – эмитента.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	На русском языке: «БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество На английском языке: “BNP PARIBAS Bank” Closed joint stock company
Сокращенное наименование	На русском языке: «БНП ПАРИБА» ЗАО На английском языке: “BNP PARIBAS” ЗАО

Полное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента схоже с наименованиями ООО «КБ БНП Париба Восток», ООО «БНП Париба Коммодитиз», ООО «БНП Париба Лизинг», ОАО «ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс» - компаний, входящих наряду с кредитной организацией – эмитентом в Группу BNP Paribas

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента не приводятся, поскольку наименование и организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента не изменялись.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700045780
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	22.07.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	28.05.2002
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3407
Дата получения лицензии	10.07.2002

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация :

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц))
Номер лицензии	3407
Дата получения	10.07.2002
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и

	иностранной валюте)
Номер лицензии	3407
Дата получения	21.04.2005
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-12623-100000
Дата получения	20.10.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-12627-010000
Дата получения	20.10.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-13111-000100
Дата получения	06.05.2010
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент создана в 2002 году на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Основной целью создания кредитной организации – эмитента является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество было создано в соответствии с Решением единственного учредителя – БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas) (Париж, Франция) - в форме закрытого акционерного общества (Решение № 001/2001 от 29 ноября 2001 г.). Уставный капитал кредитной организации – эмитента был сформирован в размере 500 млн. рублей, разделенных на 1 млн. обыкновенных именных акций, принадлежащих единственному акционеру.

24 сентября 2004 г. Общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала кредитной организации – эмитента до 1 750 000 000 рублей. 22 октября 2004 г. Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных акций в размере

2 500 000 штук номинальной стоимостью 500 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 1 250 000 000 рублей. Отчет об итогах выпуска акций был зарегистрирован Банком России 15 ноября 2004 г. Доля единственного акционера в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменилась и составила 100%.

5 августа 2010 г. Общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала кредитной организации – эмитента путем конвертации при увеличении номинальной стоимости акций. 15 сентября 2010 г. Банком России был зарегистрирован выпуск обыкновенных именных акций в размере 3 500 000 штук номинальной стоимостью 1 189, 14 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости и размер увеличенного уставного капитала составил 4 161 990 000 рублей. Отчет об итогах выпуска акций был зарегистрирован Банком России 4 октября 2010 г. Доля единственного акционера в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменилась и составила 100%.

3 февраля 2011 г. Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента было принято решение о выпуске облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серий 01 и 02 без возможности досрочного погашения. Выпуск облигаций был зарегистрирован Банком России 17 февраля 2011 г.; размещение облигаций серии 01 по открытой подписке состоялось 29 марта 2011 г. Номинальная стоимость одной ценной бумаги составляет 1 000 рублей, размещено 100% выпуска – 2 000 000 штук. Срок погашения облигаций – в 1 096 день с даты начала размещения облигаций. Отчет об итогах выпуска облигаций зарегистрирован Банком России 11 мая 2011 г.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Юридический адрес:	125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Почтовый адрес:	125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Номер телефона, факса	Телефон: + 7 (495) 785-60-00 Факс: + 7 (495) 785-60-01
Адрес электронной почты	zao@bnpparibas.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.bnpparibas.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента

Специальное подразделение кредитной организации – эмитента по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744002405

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	Екатеринбургское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.06.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д. 55, литер А
Телефон	(343) 253-02-43

ФИО руководителя	Татаренко Дмитрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
2. Наименование	Краснодарское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.06.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, г. Краснодар, 350007, ул. Захарова, дом 11, Литер А, 1 этаж
Телефон	(861) 268-9084
ФИО руководителя	Вакуленко Игорь Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
3. Наименование	Нижегородское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.06.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603006, г. Нижний Новгород, улица Максима Горького, д. 117, 1 этаж
Телефон	(831) 220-18-83, 220-18-84
ФИО руководителя	Морохов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
4. Наименование	Санкт-Петербургское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.06.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191023, город Санкт-Петербург, улица Маяковского, дом 3б, лит. А
Телефон	(812) 363-26-97
ФИО руководителя	Генералов Алексей Владиславович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
5. Наименование	Саратовское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.08.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Б. Садовая, дом 239, 4 этаж
Телефон	(8452) 57-21-86, 57-21-87
ФИО руководителя	Ишбулатов Альберт Наильевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
6. Наименование	Ростовское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	13.09.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344002, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, Кировский район, пр. Ворошиловский, дом № 41/112
Телефон	(863) 204-08-05, (863) 204-08-06
ФИО руководителя	Волын Виталий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
7. Наименование	Новосибирское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	31.10.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, Новосибирская область, г. Новосибирск, Центральный район, ул. Щегинкина, д. 49
Телефон	(383) 363-36-49, (383) 363-36-54
ФИО руководителя	Красиков Сергей Сергеевич

Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
8. Наименование	Казанское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.12.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Республика Татарстан, 420107, г. Казань, ул. Спартакoвская, дом 6, 10 этаж
Телефон	(843) 570-66-93
ФИО руководителя	Долгих Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
9. Наименование	Воронежское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	17.12.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394036, Воронежская область, г. Воронеж, Центральный район, ул. Пушкинская, д.1
Телефон	(4732) 697294
ФИО руководителя	Саскин Олег Александрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
10. Наименование	Волгоградское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	02.06.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400001, Волгоградская область, город Волгоград, улица Калинина, дом 13
Телефон	(844-2) 55-02-82, (844-2) 55-02-80
ФИО руководителя	Эль Эззо Юлия Сергеевна (И.о. руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
11. Наименование	Красноярское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	03.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660077, Красноярский край, город Красноярск, улица Авиаторов, дом 19
Телефон	(391) 228-83-89, (391) 228-83-92, (391) 228-83-93
ФИО руководителя	Покаместова Юлия Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
12. Наименование	Курское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	22.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305000, г. Курск, ул. Дзержинского, дом 58
Телефон	(4712) 51-22-45
ФИО руководителя	Лукьянчиков Александр Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
13. Наименование	Омское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	22.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644123, Омская область, г. Омск, ул. Крупской, дом 25, корп.1, этаж 1
Телефон	(381) 270-40-52
ФИО руководителя	Аверьянов Владислав Александрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
14. Наименование	Самарское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	15.06.2008

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443045, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Авроры, д. 150
Телефон	(846) 273-87-53, (846) 267-36-12
ФИО руководителя	Баранов Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
15. Наименование	Тамбовское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	03.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 392036, Тамбовская область, г. Тамбов, ул. Носовская/Интернациональная, д. 1/29
Телефон	(4752) 71-24-82
ФИО руководителя	Коченкова Ирина Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
16. Наименование	Пермское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	30.05.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614077, Пермский край, г. Пермь, Мотовилихинский район, бульвар Гагарина, дом 65 «А», 2 этаж
Телефон	(342) 263-35-04, (342) 261-68-48
ФИО руководителя	Радыгин Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
17. Наименование	Петрозаводское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	12.11.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 185011, Республика Карелия, город Петрозаводск, улица Лыжная, дом 2-б
Телефон	(814) 267-21-13, (814) 267-20-90
ФИО руководителя	Улитина Виктория Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
18. Наименование	Липецкое Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	21.11.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 398024, Липецкая область, город Липецк, проспект Победы, дом 29, этаж 6
Телефон	(474-2) 51-54-85
ФИО руководителя	Плаксин Михаил Николаевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
19. Наименование	Кемеровское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	07.10.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 650025, Кемеровская область, город Кемерово, ул. Дзержинского, 29а
Телефон	(384-2) 45-22-88
ФИО руководителя	Паршунин Сергей Николаевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
20. Наименование	Челябинское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	02.11.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38
Телефон	(351) 239-15-59

ФИО руководителя	Бородянко Николай Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
21. Наименование	Уфимское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	21.12.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 450006, Республика Башкортостан, г. Уфа, Кировский район, ул. Октябрьской Революции, д. 78
Телефон	(347) 292-21-22
ФИО руководителя	Исламов Ринат Рашитович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
22. Наименование	Рязанское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	21.12.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 390006, Рязанская область, г. Рязань, Заводской проезд, д. 2, литер А.
Телефон	(491-2) 24-73-14
ФИО руководителя	Бас Дмитрий Алексеевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
23. Наименование	Адыгейское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	21.12.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 385773, Республика Адыгея, Майкопский район, поселок Совхозный, ул. Восточная, д. 1а
Телефон	-
ФИО руководителя	Вакуленко Игорь Алексеевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
24. Наименование	Череповецкое Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	25.12.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 162609, Вологодская область, г. Череповец, пр. Советский, д. 8А
Телефон	(8202) 51-74-40
ФИО руководителя	Нестерова Оксана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
25. Наименование	Алтайское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	22.01.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пл. Баварина В.Н., д.2
Телефон	(385-2) 65-38-44
ФИО руководителя	Сидоров Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
26. Наименование	Ярославское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	22.01.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 150003, Ярославская область, г. Ярославль, Красный съезд, д. 4
Телефон	(485-2) 72-76-18
ФИО руководителя	Шилов Александр Васильевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
27. Наименование	Ставропольское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО

Дата открытия	25.01.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 355045, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Пирогова, д. 15/2
Телефон	(865-2) 72-68-06, (865-2) 72-74-99
ФИО руководителя	Антонов Михаил Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
28. Наименование	Югорское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	25.01.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 628406, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. 30 лет Победы, д. 27/1
Телефон	(950) 527-16-77
ФИО руководителя	Григорьев Владимир Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
29. Наименование	Белгородское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	08.02.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 309500, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Олимпийский, д. 62
Телефон	(472-5) 43-94-77
ФИО руководителя	Сотникова Алла Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
30. Наименование	Калужское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	30.03.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 248001, Калужская область, г. Калуга, ул. Суворова, д.121
Телефон	(484-2) 76-25-98
ФИО руководителя	Милюков Станислав Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
31. Наименование	Тюменское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	30.03.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625026, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 50 лет ВЛКСМ, д. 51
Телефон	(345-2) 56-56-15
ФИО руководителя	Куниловский Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
32. Наименование	Томское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	01.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 634029, Томская область, г. Томск, ул. Крылова, д. 21
Телефон	(382-2) 53-46-38
ФИО руководителя	_____
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
33. Наименование	Ульяновское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	01.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 432063, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Свободы, д. 10
Телефон	(842-2) 67-81-47

ФИО руководителя	Пиянин Алексей Иванович (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
34. Наименование	Оренбургское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	01.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1
Телефон	(987) 867-41-69
ФИО руководителя	
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2011
35. Наименование	Псковское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	19.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 180007, Псковская область, г. Псков, ул. Киселева, д. 16
Телефон	(911) 350-28-23
ФИО руководителя	Жаворонков Дмитрий Александрович (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
36. Наименование	Чувашское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	27.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 428000, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, ул. К. Маркса, д. 52, корп. 2
Телефон	(987) 664-95-07
ФИО руководителя	Фадеев Виктор Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
37. Наименование	Удмуртское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	27.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красная, д.122
Телефон	(341-2) 24 -97-29
ФИО руководителя	Березина Екатерина Владимировна (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
38. Наименование	Брянское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	27.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 241050, Брянская область, г. Брянск, Советский район, ул. Бежицкая, д. 54
Телефон	(483-2) 58-90-45
ФИО руководителя	Петровский Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
39. Наименование	Пензенское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	27.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Пензенская область, 440039, г. Пенза, ул. Гагарина, 11А
Телефон	(8412) 991- 001
ФИО руководителя	Развозжаев Максим Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013

40. Наименование	Ивановское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	25.05.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153025, Ивановская область, г. Иваново, ул. Дзержинского, д. 39 (литер Б)
Телефон	(910) 790-93-03
ФИО руководителя	Анисимова Евгения Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
41. Наименование	Владимирское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	28.05.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 600000, Владимирская область, г. Владимир, ул. Девическая, д. 9
Телефон	(910) 775-25-95
ФИО руководителя	Никишина Нина Олеговна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
42. Наименование	Орловское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	28.05.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302028, Орловская область, г. Орел, пл. Маршала Жукова, д. 1а, лит. А
Телефон	(919) 206-60-76
ФИО руководителя	Хвостов Александр Анатольевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2011
43. Наименование	Тверское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	15.06.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 170034, Тверская область, г. Тверь, пр. Чайковского, д. 28/2
Телефон	(4822) 63-00-48, 63-00-49
ФИО руководителя	Шулов Руслан Викторович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
44. Наименование	Архангельское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	15.06.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 163000, Архангельская область, г. Архангельск, округ Ломоносовский, ул. Поморская, д. 5, пр. Троицкий, д.38
Телефон	(8182) 421-44-9
ФИО руководителя	Утробин Денис Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
45. Наименование	Кировское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	08.07.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 610000, Кировская область, г. Киров, ул. Московская, д. 4
Телефон	(912) 828 64 19, (833-2) 21-21-40
ФИО руководителя	Тюрина Ольга Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
46. Наименование	Кабардино-Балкарское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.08.2010

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 360000, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 85
Телефон	(988) 923-77-77
ФИО руководителя	Мисаков Султан Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
47. Наименование	Хакасское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.08.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, просп. Ленина, д. 70 А
Телефон	(390-2) 23-81-56
ФИО руководителя	Демиденко Евгений Александрович (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
48. Наименование	Дагестанское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.08.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 367950, Республика Дагестан, г. Махачкала, просп. Петра I (Насрутдинова), д. 23
Телефон	(988) 700-87-11
ФИО руководителя	Антонов Михаил Евгеньевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
49. Наименование	Северо-Осетинское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	01.09.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 362040, Республика Северная Осетия - Алания, г. Владикавказ, ул. Мира/ул. Никитина/ул. Маяковского, д. 46/22/19
Телефон	(988) 923-77-77
ФИО руководителя	Мисаков Султан Владимирович (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
50. Наименование	Марийское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	01.09.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Советская, д. 133
Телефон	(919) 626- 49-52
ФИО руководителя	Тюрина Ольга Геннадьевна (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
51. Наименование	Астраханское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	13.09.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 414056, Астраханская область, г. Астрахань, Ленинский район, ул. Савушкина, № 6, лит. 10
Телефон	(917) 088-89-49
ФИО руководителя	Щербакова Ольга Сергеевна (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
52. Наименование	Курганское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	13.09.2010
Место нахождения в соответствии с	Российская Федерация, 640000, Курганская область, г.

Уставом (учредительными документами)	Курган, ул. Мяготина, № 175
Телефон	(909) 722-66-66
ФИО руководителя	Пугачев Антон Викторович (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
53. Наименование	Костромское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	26.10.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 156013, Костромская область, г. Кострома, ул. Ленина, д. 52
Телефон	(910) 816 72 82
ФИО руководителя	Шилов Александр Васильевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
54. Наименование	Иркутское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	02.11.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664003, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Киевская, д. 24
Телефон	(950) 112-94-10
ФИО руководителя	Селянгина Ксения Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
55. Наименование	Черкесское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	07.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, пр. Ленина, д. 85а
Телефон	(988) 923-77-77
ФИО руководителя	Мисаков Султан Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
56. Наименование	Тульское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	16.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 300028, Тульская область, г. Тула, Привокзальный р-он, ул. 9-го Мая, д.1
Телефон	(910) 584 38 04
ФИО руководителя	Шевченко Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
57. Наименование	Смоленское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	16.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. В. Сенная, д. 4
Телефон	(903) 891-65-58
ФИО руководителя	Федотова Наталья Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
58. Наименование	Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО на территории Республики Коми

Дата открытия	20.10.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 167002, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул.Советская, д.3
Телефон	(912) 861-36-19
ФИО руководителя	Листаров Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
59. Наименование	Калининградское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 236006, Калининградская область, г. Калининград, Ленинский проспект, д. 30
Телефон	(962) 265-71-88
ФИО руководителя	Калинина Наталья Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
60. Наименование	Мурманское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 183038, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 30
Телефон	(911) 840-21-71
ФИО руководителя	Чкадуа Мамука Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
61. Наименование	Ямало-Ненецкое Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	30.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 629804, Тюменская область, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Ноябрьск, ул. Шевченко, мкр. «М»
Телефон	(950) 527-16-77
ФИО руководителя	Григорьев Владимир Анатольевич (заместитель руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	по 20.12.2013
62. Наименование	Бурятское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	12.04.2011
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Ленина, д. 49А
Телефон	+7 (916) 592-07-98
ФИО руководителя	Пестриков Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3407, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России») 10 июля 2002 года и лицензии № 3407, выданной

Банком России 21 апреля 2005 года. Кредитная организация - эмитент также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12623-100000 от 20 октября 2009 года, дилерской деятельности № 077-12627-010000 от 20 октября 2009 года и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-10154-000100 от 6 мая 2010 года выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Кредитная организация – эмитент выполняет функции дилера на рынке облигаций на основании соответствующего договора, заключенного с Банком России 27 декабря 2007 года № 01502\М (дополнительное соглашение от 27 апреля 2010 года).

Кредитная организация - эмитент осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий, кредитование юридических и физических лиц и другие разрешенные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Номер п/п	Вид основной деятельности	На 01.07.2011	в % от общей суммы доходов
1	2	3	4
1	Общая сумма доходов, из них:	27 932 943	100.0%
2	Кредитование юридических лиц	1 017 371	3.6%
3	Кредитование физических лиц	1 049 808	3.8%
4	Операции с иностранной валютой, из них:	21 608 491	77.4%
5	В том числе доходы от переоценки счетов в ин.валюте	15 744 329	56.4%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Изменения размера доходов Банка по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года происходили по следующим видам деятельности:

- **кредитование юридических лиц:** По итогам второго квартала 2011 года превышение доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 50,1%.
- **кредитование физических лиц:** По итогам второго квартала 2011 года доходы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 177,1%.
- **Показатель общей суммы доходов** изменялся следующим образом:
По итогам второго квартала 2011 года превышение доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 3,5%.

Причины изменений:

- прирост объемов кредитов, в частности в сфере корпоративного, потребительского кредитования;
- увеличение объема операций на рынке межбанковского кредитования;
- колебания курсов иностранных валют;

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В 2011 году кредитная организация – эмитент рассчитывает расширить клиентскую базу в основном за счет развития сотрудничества с крупными корпоративными клиентами.

Планируется увеличение продаж продуктов, предлагаемых кредитной организацией – эмитентом на финансовом рынке, за счет улучшенного, по мнению Руководства кредитной организации – эмитента, структурирования деятельности, анализа маркетинга, предоставления дополнительных услуг заемщикам. Кредитная организация – эмитент планирует внедрение новых продуктов, а именно:

- производных финансовых инструментов, привязанных к ценам на товары и сырье;
- улучшение перекрестных продаж;
- управление корпоративными финансовыми операциями;
- повышение активности на рынке потребительских кредитов, кредитных карт и автомобильных кредитов.

Кредитная организация – эмитент планирует увеличение количества операций по структурному и торговому финансированию.

В целях оптимизации и наличия альтернативных источников финансирования кредитная организация – эмитент, помимо внешнего финансирования у Группы BNP Paribas, планирует развитие пассивных операций главным образом в части привлечения срочных вкладов и депозитов от юридических лиц, а также сохранить доступ к инструментам рефинансирования, предоставляемым Банком России.

Реализация вышеизложенной стратегии планируется при поддержке специально учрежденного Руководящего Комитета Корпоративного и Инвестиционного Банкинга в России, включающего членов Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента и членов высшего руководства Группы BNP Paribas.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

1. Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 3 июня 2008 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

2. Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация»

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 31 августа 2007 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

3. Национальная валютная ассоциация

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 4 октября 2006 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

4. Ассоциация российских банков

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 21 мая 2004 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

5. MasterCard International Incorporated

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 2008 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

6. Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса»

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 2002 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

7. Ассоциация региональных банков

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 19 марта 2008 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

8. Американская Торговая Палата

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 2007 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга,

концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

9. Национальная Ассоциация Контактных Центров

Роль (место): Член Ассоциации

Функции: кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия: с 2010 г. бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париба Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «БНП Париба Лизинг»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Б. Гнезниковский пер., д. 1 стр. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале данной организации – 99%	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Установление и развитие деятельности в области лизинговых операций, торговых операций с сельскохозяйственной и иной продукцией; продажа и лизинг сельскохозяйственного и иного оборудования; организация предприятия по осуществлению лизинговой деятельности	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	ООО «БНП Париба Лизинг» находится в процессе ликвидации и не оказывает существенного влияния на деятельность кредитной организации – эмитента.	
<i>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>		
ФИО	не указывается	
Год рождения	не указывается	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не указывается	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не указывается	

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом дочернего общества (ООО «БНП Париба Лизинг»).

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции)

дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	не указывается
Год рождения	не указывается
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не указывается
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не указывается

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом дочернего общества (ООО «БНП Париба Лизинг»)

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	не указывается
Год рождения	не указывается
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не указывается
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не указывается

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

С момента назначения ликвидатора полномочия по управлению делами общества переданы ликвидатору дочернего общества (ООО «БНП Париба Лизинг»).

Информация о ликвидаторе, исполняющем функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Фамилия, имя, отчество, год рождения	Бояркин Александр Андреевич, 1985
Место жительства	Г. Москва, М. Казенный пер., д. 12 к. 2 кв. 41
Доля ликвидатора в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париба Коммодитиз»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «БНП Париба Коммодитиз»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Б. Гнездиновский пер., д. 1 стр. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале данной организации – 99%	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Установление и развитие деятельности в области торговых операций с сахаром, сельскохозяйственной и иной продукцией;	

	купля-продажа сахара, сельскохозяйственной продукции
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	ООО «БНП Париба Коммодитиз» находится в процессе ликвидации и не оказывает существенного влияния на деятельность кредитной организации – эмитента.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	не указывается
Год рождения	не указывается
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не указывается
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не указывается

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом дочернего общества (ООО «БНП Париба Коммодитиз»).

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	не указывается
Год рождения	не указывается
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не указывается
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не указывается

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом дочернего общества (ООО «БНП Париба Коммодитиз»).

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	не указывается
Год рождения	не указывается
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не указывается
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не указывается

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

С момента назначения ликвидатора полномочия по управлению делами общества переданы ликвидатору дочернего общества (ООО «БНП Париба Коммодитиз»).

Информация о ликвидаторе, исполняющем функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Фамилия, имя, отчество, год рождения	Кабанова Анастасия Евгеньевна, 1971
Место жительства	Г. Москва, ул. Ак. Пилюгина, д. 24 к. 1 кв. 51
Доля ликвидатора в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
--	----

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.07.2011

Здания и сооружения	42 885	4 899
Легковой автотранспорт	2 002	1 377
Компьютерное оборудование	143 847	82 763
Оборудование связи	22 443	11 718
Оборудование кассы	235	68
Оборудование офиса	15 627	9 659
Офисная мебель	30 872	17 946
Оборудование сигнализации	522	396
Прочие основные средства	3 553	2 423
Итого:	261 986	131 249

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Кредитная организация - эмитент ежемесячно начисляет амортизацию линейным методом. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого основного средства согласно классификации, установленной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности
кредитной организации - эмитента**

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.07.2011 года
1	2	7
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 969 819
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	387 144
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 358 765
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	223 910
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	760 102
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	560 439
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	160 423
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	39240
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 209 717
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	86 894
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-870
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 296 611
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 600
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-36
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	392 371
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	213 677
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	330 682

13	Комиссионные расходы	297 821
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 093
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-851 193
17	Прочие операционные доходы	9322
18	Чистые доходы (расходы)	2 094 106
19	Операционные расходы	1 753 667
20	Прибыль до налогообложения	340 439
21	Начисленные (уплаченные) налоги	254 848
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	85 591

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Во втором квартале 2011 года наблюдается рост прибыли на 215,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной причиной данного изменения послужил рост чистых процентных доходов (отрицательной процентной маржи) после создания резерва на возможные потери на 1 361 млн.рублей, в том числе за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 1 228 млн.рублей, доходов от переоценки иностранной валюты на 520 млн. рублей, на фоне увеличения расходов на создание резервов на возможные потери по срочным сделкам на 1 000 млн. рублей и операционных расходов на 731 млн. рублей.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

-увеличение портфеля потребительского кредитования повлияло на рост процентных доходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
 -влияние инфляции в отчетном квартале незначительное;
 -влияние на изменение прибыли также оказывает колебания курсов валют;
 Решение государственных органов не оказало влияние на размер прибыли от основной деятельности Банка.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

На 01.07.2011			
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	14,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	180,9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	95,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,9
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	343,9
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

¹ Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19, от 04 июля 2007 года № 38).

Пояснение изменений значения норматива Н1

Снижение значения норматива Н1 во втором квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине увеличения кредитного портфеля.

Пояснение изменений значения норматива Н2

Увеличение значения норматива Н2 во втором квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине увеличения доли фондирования высоколиквидных активов обязательствами на срок более одного дня.

Пояснение изменений значения норматива Н4

Увеличение значения норматива Н4 во втором квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине привлечения долгосрочных обязательств и их размещение на более короткий срок.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6 976 290
101	Уставный капитал кредитной организации	4 161 990
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	120 308
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	793 350
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	5 075 648
109	Нематериальные активы	6 891
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	50 734
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	20
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	5 018 003
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 958 287
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1 958 287
210	Дополнительный капитал, итого	1 958 287
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	6 976 290
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами БР	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на конец отчетного квартала **не имеется.**

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.07.2011 составила 72 547 398 тыс. рублей, из них:

Сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги составляет 5 850 838 тыс. рублей;

Сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги составляет 24 468 тыс. рублей;

Сумма выданных кредитов кредитным организациям составляет 17 884 355 тыс. рублей;

Сумма выданных кредитов юридическим и физическим лицам составляет 47 724 556 тыс. рублей

Иные финансовые вложения составляют 23 тыс. рублей.
На 01.07.2011

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	24 468

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	Доля участия в уставном капитале коммерческой организации
Полное фирменное наименование коммерческой организации	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париба Коммодитиз»
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	ООО «БНП Париба Коммодитиз»
Место нахождения коммерческой организации	125009, г. Москва, Б. Гнездииковский пер., д. 1 стр. 2
ИНН коммерческой организации	7736012593
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	10
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	99 %
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	0
Срок выплаты	Срок не определен

Объект финансового вложения	Доля участия в уставном капитале коммерческой организации
Полное фирменное наименование коммерческой организации	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париба Лизинг»

Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	ООО «БНП Париба Лизинг»
Место нахождения коммерческой организации	125009, г. Москва, Б. Гнезниковский пер., д. 1 стр. 2
ИНН коммерческой организации	7736012088
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	10
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	99 %
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	0
Срок выплаты	Срок не определен

Объект финансового вложения	Доля участия в уставном капитале коммерческой организации
Полное фирменное наименование коммерческой организации	Общество с ограниченной ответственностью «Арвал»
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	ООО «Арвал»
Место нахождения коммерческой организации	115280, Москва, ул. Ленинская слобода, д.19
ИНН коммерческой организации	7743601808
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	3
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	0,00136 %
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	0
Срок выплаты	Срок не определен

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

(тыс. руб)			
Номер п/п	Наименование заемщика	Вид задолженности	Сумма потенциальных убытков
1	2	3	4
1	ОАО "КУБАНЬХЛЕБОПРОДУКТ"	Кредит	561 210

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Кредитная организация – эмитент не размещала средств на депозитных и иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, либо принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 г. №302-П.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2011		
	24 704	17 813
Итого:	24 704	17 813

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах - Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Кредитная организация - эмитент не осуществляет ведение научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования, а также не планирует в ближайшем будущем за счет собственных средств проводить научные разработки и исследования, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Кредитная организация – эмитент не создавала и не получала правовой охраны объектов интеллектуальной собственности, кредитной организацией - эмитентом не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты. Кредитная организация – эмитент не планирует использовать в своей деятельности какие-либо объекты интеллектуальной собственности.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В банковском секторе можно выделить следующие основные факторы, оказывающие влияние на его состояние и определяющие развитие в будущем:

- высокая доля банков с государственным участием и их доминирование (меньшая эффективность, но большая лояльность к общегосударственным задачам);
- низкая доля дочерних кредитных организаций иностранных банков;
- «недокредитованность» населения страны и частично бизнеса;
- относительная макроэкономическая стабильность, создающая необходимые условия для роста банковского сектора;
- улучшение банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, которое должно привести к улучшению условий для честной конкуренции в секторе.

Кризис 2009 года показал, что российская банковская система нуждается в реформировании и более надежном банковском надзоре. Количество банков в стране около 1000 – и это не может быть признано оптимальным. Консолидация банковской системы, укрупнение банков, их большая

прозрачность и эффективность становятся приоритетом для Банка России. Введение новых требований по размеру уставного капитала с 2012 года поможет постепенно продвигаться к этой цели, однако, маловероятно, что движение будет быстрым.

На пике кризиса в 2009 году доля плохих кредитов качественно оценивалась 20% - сейчас эта доля снижается, и оживление в экономике способствует и стимулирует этот процесс. Рост кредитования (на 6,8% и 6,5% в годовом исчислении для индивидуальных лиц и компаний) произошел в 2010 году. Рост кредитования сопровождается снижением процентных ставок, которые практически уже достигли докризисного уровня. В 2011-15 годах рост кредитования может ускориться до 15+%, обеспечивая рост активов банковской системы на 15-17% ежегодно.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

При заключении каждой сделки кредитная организация – эмитент основательно подходит к оценке кредитных, рыночных, фондовых, процентных и валютных рисков. Кредитная организация - эмитент, являясь частью Группы BNP Paribas, обладает широким набором методик и моделей, позволяющих адекватно и с большой долей вероятности оценивать величину и размеры подобных рисков и вырабатывать методики их страхования. Свидетельством тому является политика кредитной организации – эмитента по преодолению последствий мирового финансового кризиса 2008-2009 годов.

Кредитная организация – эмитент также может в полной мере рассчитывать на поддержку материнской компании БНП ПАРИБА С.А. в случае проблем с ликвидностью.

Для оценки и недопущения операционных рисков кредитной организацией – эмитентом разработаны и применяются внутренние процедуры, действующие как в рамках всей группы, так и учитывающие особенности российского рынка.

Для снижения стратегических рисков и рисков потери деловой репутации руководство кредитной организации – эмитента тщательно анализирует и принимает стратегию развития на будущие периоды, обращается за внешними консультациями к квалифицированным экспертам, тщательно выстраивает свои взаимоотношения с клиентами, оценивая и анализируя их ожидания и свои возможности, участвует в международных встречах и форумах, внимательно анализирует тенденции мирового и внутреннего финансовых рынков. В целях получения независимой оценки квалифицированных источников кредитная организация – эмитент получает независимый рейтинг Standard & Poor's, подлежащий пересмотру не менее чем раз в год, а также заключение внешних аудиторов. При принятии решения о развитии кредитная организация – эмитент в первую очередь анализирует возможные последствия с точки зрения стратегического риска или риска потери деловой репутации, а не с точки зрения их прибыльности.

Действуя в условиях российской правовой системы, кредитная организация – эмитент осознает риски, связанные с неоднозначностью толкования норм законодательства, их возможными изменениями и риском создания прецедентов со стороны судебных органов. При принятии решений кредитная организация – эмитент старается учесть и проанализировать все возможные последствия действия норм законодательства. Для минимизации рисков кредитная организация – эмитент обращается за оценкой к внешним экспертам в области юриспруденции, налогового законодательства и иных вопросах.

Правовой риск вместе со страновым для Российской Федерации кредитная организация – эмитент оценивает как фактор, способный негативно повлиять на реализацию стратегических планов в будущем. Именно поэтому эти риски подлежат дополнительному анализу и оценке и повышенному вниманию среди прочих упомянутых.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются государственные банки Сбербанк и ВТБ, крупнейшие частные банки (Альфа-банк, МДМ, Уралсиб и др.), а также дочерние кредитные организации иностранных банков (ЮниКредит банк, Райффайзенбанк, Креди Агриколь КИБ, ИНГ Банк (Евразия), Ситибанк и др.).

Своим конкурентным преимуществом на внутреннем рынке кредитная организация – эмитент считает:

- 1) международную экспертизу кредитной организации - эмитента в Энергетическом и Сырьевом секторе, который является наиболее важным сегментом российской экономики;
- 2) лидирующую позицию Группы BNP Paribas в Европе в секторах, которые являются ключевыми секторами экономики России (СМИ и телекоммуникация, розничная торговля, транспорт, и пр.);

- 3) возможности BNP Paribas как глобального инвестиционного банка предлагать полный спектр инвестиционно-банковских продуктов;
- 4) экспертизу в секторе потребительского кредитования, которое является одним из быстрорастущих сегментов российской экономики;
- 5) доступ к получению финансирования от материнского банка БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas) (Франция);
- 6) преимущества опыта Группы BNP Paribas с одновременным строгим контролем деятельности банка со стороны основных поддерживающих подразделений банка (департамент кредитного риска / юридический департамент / финансовый департамент / отдел Комплайнс / отдел налогообложения / управление информационных технологий);
- 7) глобальные стремления развития кредитной организации - эмитента в России;
- 8) корпоративную культуру, ориентированную на долгосрочные взаимоотношения с клиентами.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент прогнозирует активное развитие компаний и рост потребления, что должно положительно отразиться на росте кредитования. При этом ожидается не только количественный рост кредитов, но и улучшение качества обслуживания долгов. Также кредитная организация – эмитент рассчитывает на комплексный анализ заемщиков, потребностей в ресурсах, что должно положительно отразиться на доходах кредитной организации – эмитента по дополнительным предлагаемым услугам

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Руководство кредитной организации – эмитента считает, что вторая волна кризиса маловероятна. Россия обладает своими конкурентными преимуществами по сравнению с другими странами. Основным негативными факторами Руководство кредитной организации – эмитента считает большую волатильность на мировых финансовых рынках. Необходимыми действиями для уменьшения этого негативного влияния являются меры по хеджированию рисков.

Другим негативным фактором является дальнейшее снижение процентной маржи и доходности активов банка на фоне усиления конкуренции на банковском рынке. Для уменьшения влияния этого фактора кредитная организация - эмитент использует свои конкурентные преимущества, описанные выше.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента:

Развитие экономики страны, рост благосостояния населения, высокая потребность в заемных средствах организаций и предприятий создают основу для увеличения объемов и расширения банковских операций. Удешевление стоимости привлекаемых ресурсов за счет объективных факторов, таких как снижение ставки рефинансирования, снижение инфляции. Повышение платежеспособного спроса населения может положительно сказаться на динамике роста кредитного портфеля кредитной организации - эмитента и росте потребления финансовых услуг в сегменте потребительского кредитования.

Развитие рынка производных финансовых инструментов в России, совершенствование законодательства и регулирования в этой сфере.

Расширение областей возможного использования услуг. Повышение роли комиссионного дохода как альтернативы сужающемуся процентному доходу, за счет увеличения спроса клиентуры на

тарифицированные услуги.

Постоянное расширение ассортимента стандартных пакетов предлагаемых банковских продуктов и услуг, увеличение числа клиентов посредством проведения рекламной кампании кредитной организации - эмитента

Для эффективного использования данных факторов и условий кредитная организация - эмитент предпринимает действия по оперативному отслеживанию рыночной ситуации и тенденций отрасли, а также корректировку краткосрочного плана развития.

Данные факторы оказывают влияние на деятельность кредитной организации - эмитента в среднесрочной перспективе.

Важными долгосрочными факторами являются совершенствование нормативно-правовой базы и уровня финансового образования населения в целом.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации совпадают. Особое мнение членов органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

**V. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с положениями главы 13 Устава кредитной организации – эмитента, органами управления кредитной организации - эмитента являются:

- Общее собрание акционеров,
- Наблюдательный Совет,
- Правление – коллегиальный исполнительный орган,
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

1. **Общее собрание акционеров** является высшим органом управления кредитной организации – эмитента.

В соответствии с Уставом кредитной организации – эмитента, к исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав кредитной организации – эмитента или утверждение Устава кредитной организации – эмитента в новой редакции;
- увеличение уставного капитала кредитной организации – эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения кредитной организацией – эмитентом дополнительных акций;
- реорганизация кредитной организации – эмитента;
- ликвидация кредитной организации – эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- уменьшение уставного капитала кредитной организации – эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения кредитной организацией – эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных кредитной организацией – эмитентом акций;
- избрание Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание Ревизора кредитной организации – эмитента и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора кредитной организации – эмитента;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках кредитной организации – эмитента, а также распределение его прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков кредитной организации – эмитента по результатам финансового года;

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Общее собрание акционеров принимает решение о заключении кредитной организацией – эмитентом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, не заинтересованных в сделке, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество стоимостью свыше 50 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента;
- приобретение кредитной организацией – эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Наряду с вопросами, относящимися к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Общее собрание акционеров вправе рассматривать иные вопросы, отнесенные к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими законами Российской Федерации.

2. **Наблюдательный Совет** осуществляет общее руководство деятельностью кредитной организации – эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента, к исключительной компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности кредитной организации – эмитента;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров в установленном порядке;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, других вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета в соответствии с положениями главы VIII Федерального закона «Об акционерных обществах», связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации кредитной организации – эмитента; увеличения уставного капитала кредитной организации – эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций; дробления и консолидации акций; принятия решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; принятия решения об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента; приобретения кредитной организацией – эмитентом размещенных акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; принятия решения об участии кредитной организации – эмитента в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций; утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации –

эмитента;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
 - приобретение размещенных кредитной организацией – эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных законодательством случаях;
 - образование Правления кредитной организации – эмитента и досрочное прекращение полномочий членов Правления кредитной организации – эмитента, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
 - утверждение внутренних документов кредитной организации – эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов кредитной организации – эмитента, утверждение которых отнесено в соответствии с уставом к компетенции исполнительных органов кредитной организации – эмитента;
 - рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору кредитной организации – эмитента вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - использование резервного и иных фондов кредитной организации – эмитента;
 - утверждение регистратора кредитной организации – эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - размещение кредитной организацией – эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - создание филиалов и открытие представительств кредитной организации – эмитента;
 - принятие решения об участии кредитной организации – эмитента в других организациях в установленном законодательством порядке, за исключением случаев, указанных в пункте 13.2 устава;
 - одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»
3. Руководство текущей деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется единоличным исполнительным органом – **Председателем Правления** и коллегиальным исполнительным органом кредитной организации – эмитента – **Правлением** кредитной организации – эмитента.

В соответствии с уставом кредитной организацией – эмитента, **Председатель Правления** в силу своей компетенции:

- без доверенности действует от имени кредитной организации – эмитента, представляет его во всех учреждениях, предприятиях, организациях, выдает доверенности;
- представляет на утверждение Наблюдательного Совета членов Правления кредитной организации – эмитента;
- осуществляет распределение обязанностей между работниками кредитной организации – эмитента;
- самостоятельно заключает любые договоры (контракты, соглашения) от имени кредитной организации – эмитента, согласно уставу, в рамках своей компетенции;
- подписывает финансовые документы кредитной организации – эмитента;

- применяет меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;
- принимает и увольняет работников в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- утверждает структуру, численность и условия оплаты труда работников кредитной организации – эмитента, штатное расписание;
- принимает решения и издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками кредитной организации – эмитента;
- утверждает планы и осуществляет меры по обучению персонала, его переподготовке и повышению квалификации;
- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Наблюдательным Советом и Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- организует ведение протоколов заседаний Правления кредитной организации – эмитента;
- регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям кредитной организации – эмитента, при этом Председатель Правления имеет право делегировать данное полномочие по своему усмотрению на основании Приказа;
- совершает любые другие действия и сделки, необходимые для достижения целей кредитной организации – эмитента, за исключением тех, которые в соответствии с уставом прямо закреплены за другими органами кредитной организации – эмитента.

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента, к компетенции **Правления** кредитной организации – эмитента относятся вопросы руководства текущей деятельностью кредитной организации – эмитента, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции других органов управления кредитной организации – эмитента:

- организация и осуществление общего руководства оперативной деятельностью кредитной организации – эмитента, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с уставом подлежат рассмотрению Наблюдательным Советом или Общим собранием акционеров, подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов решений;
- решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений кредитной организации – эмитента, его филиалов и представительств;
- рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации;
- решение о выпуске, размещении и обращении депозитных, сберегательных сертификатов, а также чеков и векселей;
- разработка и утверждение положений о структурных подразделениях кредитной организации – эмитента, разработка положений о филиалах и представительствах кредитной организации – эмитента;
- организация разработки и принятие решений об осуществлении кредитной организацией – эмитентом новых видов услуг;
- установление общих условий и порядка выдачи кредитов;
- разработка положений о фондах кредитной организации – эмитента, об образовании и использовании прибыли и вынесении их на рассмотрение Наблюдательным Советом;

- принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- решение вопросов организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- решение вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления кредитной организации – эмитента по предложению Президента в соответствии с Положением о Правлении кредитной организации – эмитента.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента.

«БНП ПАРИБА» ЗАО строго следует Кодексу Корпоративного Поведения международной группы BNP PARIBAS, новая редакция которого была утверждена ее Президентом, господином Будуаном Про, в марте 2011 года. Данный документ содержит фундаментальные принципы, которыми должны руководствоваться все сотрудники и представители BNP Paribas. Эти принципы отражают основополагающие ценности группы. Достижение любых коммерческих, профессиональных или персональных целей не должно стоять на пути их неукоснительного соблюдения.

Ключевыми принципами являются:

1. Справедливость, честность, прозрачность
2. Взаимное уважение
3. Неуклонное соблюдение законов, правил и профессиональных стандартов
4. Четкое следование внутренним инструкциям и положениям
5. Приоритет интересов клиента
6. Недопущение манипулирования рынком ценных бумаг
7. Предупреждение конфликта интересов
8. Профессиональность и ответственность
9. Защита интересов BNP Paribas
10. Незамедлительное информирование о любых замеченных отклонениях от установленных правил

Отдел Комплаенс Банка следит за соблюдением Банком Кодекса Корпоративного Поведения, проводит регулярное обучение сотрудников по заложенным в Кодекс принципам и проверяет все внутренние процедуры Банка на соответствие ему.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

В кредитной организации – эмитенте действуют следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов:

Положение о Наблюдательном Совете кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № ОСА-028/2009 от 02.09.2009)

Положение о Правлении кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № ОСА-028/2009 от 02.09.2009)

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

Изменений в Устав зарегистрировано не было

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.bnpparibas.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Наблюдательный Совет:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бруннер Девид, 16.03.1955

Сведения об образовании:

Университет Корнелл, 1977, инженер
Стэнфорд, 1981, MBA

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2005 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Заместитель руководителя управления инструментов с фиксированной доходностью
2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

За последние пять лет иные должности, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах	Указанных должностей не занимал

управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Фийон Жан-Ив, 05.05.1959

Сведения об образовании:

Университет Дофин, 1987, корпоративные финансы

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	БНП ПАРИБА Фортис (BNP Paribas Fortis)	Операционный директор, глава корпоративно-инвестиционного подразделения
2011 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas S.A.)	Глава регионального подразделения по работе со стратегическими клиентами
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2005 г.	2011 г.	БНП Париба Нью-Йорк (BNP Paribas NY)	Глава корпоративно-инвестиционного подразделения

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области

правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ван Грёнендель Алан, 13.04.1961

Сведения об образовании:

I.C.H.E.C. (Брюссель), 1984, экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2008 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Исполнительный директор
2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2004 г.	2008 г.	Ситибанк (Citibank)	Генеральный директор по розничным банковским услугам в Восточной Европе
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации -		Родственных связей с указанными лицами не имеет	

эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Куродон Лоран, 22.02.1965

Сведения об образовании:

Специальная Военная Школа в Сен-Сире (Франция), 1988, Гуманитарные и социальные науки (Стратегия и международные отношения)

Университет Роберта Шумана, Европейский институт коммерции Страсбурга, 1993, Экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2004 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной			

организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лемьер Жан, 6.06.1950

Сведения об образовании:

Институт политических наук Парижа, 1971, экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2008 г.	БНП ПАРИБА (Франция) (BNP Paribas)	Советник Председателя Правления
2009 г.	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Председатель Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2000 г.	2008 г.	Европейский банк реконструкции и развития (EBRD)	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Отелли Жан-Пьер, 3.09.1949

Сведения об образовании:

Университет общественных наук Тулузы, 1973, юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2000 г.	Представительство БНП ПАРИБА С.А. (Франция) в г. Москве	Глава Представительства
2002 г.	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

За последние пять лет иные должности, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов	Родственных связей с указанными лицами не имеет

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Паллавичини Алфонсо, 05.07.1964

Сведения об образовании:

Экономический университет Вены, 1988, Бизнес администрирование

Университет Венеции, 1990, Бизнес администрирование (докторская степень)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2005 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Руководитель Департамента по деятельности в Европе Группы корпоративной и инвестиционной банковской деятельности
2010 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

За последние пять лет иные должности, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной	

организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Реми Доминик, 4.03.1954

Сведения об образовании:

Высшая школа экономических наук, 1976, Экономика

Институт политических наук, 1979, Финансы

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2000 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Член Исполнительного комитета Корпоративные и Инвестиционные банковские операции
2002 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Руководитель Международного направления «Энергия, Товарные рынки, Экспортное и Проектное финансирование»
2002 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закртое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

За последние пять лет иные должности, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Томанн Жак-Оливье, 13.04.1956

Сведения об образовании:

Университет Женевы, 1977, Экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2002 г.	БНП ПАРИБА (Сuisse) С.А. (Швейцария) (BNP Paribas (Suisse))	Руководитель направления "Энергия, товарные рынки, экспортные операции и проектное финансирование"
2003 г.	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

За последние пять лет иные должности, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав	

органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

10. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Фоль Камиль, 15.01.1956

Сведения об образовании:

UCL (Бельгия), 1979, экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2008 г.	Фортис (Fortis S.A.)	Директор управления по розничным банковским услугам, Член правления, Член исполнительного комитета
2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2005 г.	2007 г.	Фортис (Fortis S.A.)	Директор управления по банковскому обслуживанию коммерческих организаций, Член исполнительного комитета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества	Доли не имеет

кредитной организации - эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

11. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шпоренберг Лодевик, 10.03.1960

Сведения об образовании:

Католическая высшая школа Тильбурга (Нидерланды), 1985, юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009 г.	БНП ПАРИБА (Брюссель) (BNP Paribas (Bruxelles))	Начальник управления по работе с крупными компаниями энергетического и сырьевого сектора по Европе, Ближневосточному региону и Африке
2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006 г.	2008 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Нью-Йорк) (BNP Paribas (New York))	Начальник управления по работе с компаниями энергетического и сырьевого сектора, экспортного и проектного финансирования по Северной и Южной Америке
2008 г.	2009 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Нью-Йорк) (BNP Paribas (New York))	Начальник отделения корпоративного и инвестиционного банкинга по Латинской Америке
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет

каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

12. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ван Дер Хейден Гирт, 08.07.1962

Сведения об образовании:

Католический университет Лювена (Бельгия), 1986, магистр юриспруденции
ВЛЕКХО Университет Брюсселя (Бельгия), 1987, менеджмент (финансы)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	БНП ПАРИБА (Брюссель) (BNP Paribas (Bruxelles))	Начальник казначейства
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006 г.	2009 г.	Фортис Банк (Брюссель) (Fortis)	Начальник управления финансовых инструментов с фиксированной доходностью

2009 г.	2011 г.	БНП ПАРИБА Фортис (Брюссель) (BNP Paribas Fortis)	Начальник управления торговли инструментами с фиксированной доходностью
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		Доли не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Доли не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		Доли не имеет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		Доли не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Доли не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		Доли не имеет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав			

органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

Правление:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Аврамов Сергей Владимирович, 25.10.1962

Сведения об образовании:

Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. М. Тореза, 1985, переводчик

Академический правовой университет при Институте государства и права Российской академии наук, 1998, юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006 г.	2008 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Начальник юридического отдела
2008 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Правления, Начальник юридического департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	

зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Батюков Андрей Васильевич, 9.02.1973

Сведения об образовании:

Государственный Университет – Высшая школа экономики, 1995, экономист

Московский инженерно-физический институт, 1996, инженер-физик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Правления, начальник управления торгового и структурного финансирования

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Кошански Жан-Франсуа, 26.08.1965

Сведения об образовании:

Университет Париж X, Версаль, Франция, 1988, Мировая экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2005 г.	2008 г.	Банк «БНП Париба Марокко» (ВМСИ)	Руководитель Отдела управления активами и пассивами-казначейства
2008 г.	2010 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Эксперт Отдела управления активами банка и казначейства
2010 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Директор Департамента управления операциями на российских финансовых рынках, активами банка и казначейства

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с указанными лицами не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Куродон Лоран, 22.02.1965

Сведения об образовании:

Специальная Военная Школа в Сен-Сире (Франция), 1988, Гуманитарные и социальные науки (Стратегия и международные отношения)

Университет Роберта Шумана, Европейский институт коммерции Страсбурга, 1993, экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2004 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
2006 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с указанными лицами не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Травкина Маргарита Евгеньевна, 25.05.1961

Сведения об образовании:

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1983, математик

Международный университет, 1994, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Правления, Финансовый директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
2006 г.	2007 г.	ЗАО КБ «Ситибанк»	Вице-президент-начальник отдела финансового контроля департамента по обслуживанию частных клиентов
2007 г.	2008 г.	ОАО «Райффайзен Банк Аваль» (Украина)	Заместитель Председателя Правления
2008 г.	2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Финансовый директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с указанными лицами не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Куродон Лоран, 22.02.1965

Сведения об образовании:

Специальная Военная Школа в Сен-Сире (Франция), 1988, Гуманитарные и социальные науки (Стратегия и международные отношения)

Университет Роберта Шумана, Европейский институт коммерции Страсбурга, 1993, экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2004 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с указанными лицами не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Правление кредитной организации – эмитента:

Размер вознаграждений (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за 2 квартал 2011 года, составили – 19 562 808, 29 рублей (сумма указана с учетом налогов) в том числе:

1. Заработная плата – 9 818 605, 24 руб.
2. Премия - 7 437 805, 89 руб.
3. Компенсация расходов – 2 306 397, 16 руб.

Вознаграждение членам Наблюдательного Совета кредитной организацией – эмитентом не выплачивается.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется **Ревизором**, избираемым Общим собранием акционеров сроком на один год.

Ревизор не может быть одновременно членом Наблюдательного Совета, а также занимать иные должности в органах управления кредитной организации – эмитента.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета или лицам, занимающим должности в органах управления кредитной организации – эмитента, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизора.

Ревизор кредитной организации - эмитента несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на Ревизора функций он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в кредитной организации – эмитенте. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Ревизор кредитной организации - эмитента.

Ревизор проверяет соблюдение кредитной организацией – эмитентом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, эффективность внутреннего контроля, законность совершаемых кредитной организацией – эмитентом операций (сплошной или выборочной проверкой), степень сохранности денежных средств в кассе кредитной организации – эмитента и другого имущества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента осуществляется по инициативе Ревизора, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций кредитной организации – эмитента.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам кредитной организации – эмитента или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок Ревизора представляются на рассмотрение Наблюдательному Совету и/или Президенту, если иное не установлено Общим собранием акционеров.

Надзор и контроль за деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности кредитная организация – эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с кредитной организацией – эмитентом или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Кредитная организация – эмитент организует **внутренний контроль** в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации – эмитента в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации – эмитента;
- исключения вовлечения кредитной организации – эмитента и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Внутренний контроль в кредитной организации – эмитенте осуществляют:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный Совет, Правление, Президент);
- ревизор;
- главный бухгалтер (и его заместители);
- Служба внутреннего контроля (Отдел внутреннего контроля);
- структурное подразделение (отдел - Комплайнс) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России, а также отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной

организации – эмитента;

иные подразделения и сотрудники в соответствии с полномочиями и должностными обязанностями.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации – эмитента в обеспечении его эффективного функционирования в 2002 году создана Служба внутреннего контроля (Отдел внутреннего контроля). Ключевые сотрудники - В.Н. Лоншаков (руководитель Службы внутреннего контроля, работает в кредитной организации – эмитенте с августа 2009 года, имеет большой опыт работы в области аудиторских услуг, в том числе в области аудита отчетности, подготовленной как в соответствии с требованиями российского законодательства, так и по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), имеет квалификационный аттестат аудитора в области банковского аудита, выданный Министерством Финансов Российской Федерации, имеет сертификат АССА (The Association of Chartered Certified Accountants - Ассоциация Присяжных Сертифицированных Бухгалтеров)) и И.Н. Кращенко (аудит операций потребительского кредитования). Руководителю Службы внутреннего контроля не подчиняются иные подразделения кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля действует на основании устава кредитной организации – эмитента и положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента и определяющего задачи, полномочия, права и обязанности данной службы. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету кредитной организации – эмитента.

Структура, штат и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Правлением кредитной организации – эмитента по согласованию с Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Президента на основании решения Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат кредитной организации.

Служба внутреннего контроля, ее руководитель и сотрудники не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени кредитной организации – эмитента платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент принимает на себя риски, либо визировать такие документы.

Кредитная организация – эмитент обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников кредитной организации – эмитента, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля.

Независимость службы внутреннего контроля обеспечивается тем, что она:

- действует под непосредственным контролем и подотчетна Наблюдательному Совету кредитной организации – эмитента;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному исполнительному органу.

Служба внутреннего контроля имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями кредитной организации – эмитента (его подразделений) для оперативного решения вопросов, связанных с внутренним контролем.

Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации – эмитента.

Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля и должны утверждаться Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента. Планы работы Службы внутреннего контроля могут согласовываться с единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля не реже двух раз в год Наблюдательному Совету кредитной организации – эмитента.

Внешнему аудитору предоставляется доступ к отчетам и рекомендациям Службы внутреннего контроля. Внешний аудитор информирует руководство кредитной организации – эмитента и Службу внутреннего контроля о существенных рисках деятельности кредитной организации – эмитента, выявленных в ходе проведения независимой аудиторской проверки.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

В кредитной организации – эмитенте и Группе BNP Paribas разработаны внутренние документы и внедрены комплексные процедуры, включающие принцип "Китайской Стены" (Chinese Walls), направленные на создание мер по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации. Отдел Комплаинс проводит регулярное обучение сотрудников кредитной организации – эмитента по данным вопросам и ведет реестр сотрудников с повышенным уровнем доступа к служебной информации (sensitive staff), действия которых контролируются отделом Комплаинс особым образом.

Документы кредитной организации – эмитента, направленные на создание мер по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, предназначены для внутреннего пользования и не размещены в сети Интернет.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор:	
ФИО	Де Мальэрбе Станислас
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Парижская высшая коммерческая школа (ESCP Europe), 1984, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2002 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Начальник управления хозяйственной деятельности и финансовых операций Корпоративного и Инвестиционного Банкинга
2010 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Финансовый директор
2010 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Ревизор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

За последние пять лет иные должности, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Вознаграждение Ревизору кредитной организацией - эмитентом не выплачивается.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Отчетный период
-------------------------	-----------------

Среднесписочная численность работников, чел.	6232
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	45
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	469 567,44
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	70,51
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	469 637,95

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Рост численности сотрудников происходит в связи с ростом объемов операций, числа клиентов, расширения спектра предоставляемых услуг. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организацией – эмитента положительные, т.к. получаемые в результате роста объемов операций доходы превышают расходы.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Кредитная организация – эмитент не имеет сотрудников, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

У кредитной организации – эмитента нет обязательств перед своими работниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента. Размещение кредитной организацией – эмитентом опционов не предусмотрено.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)
Сокращенное наименование	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)
ИНН	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	75009, Франция, г. Париж, Бульвар дез Итальян, 16
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

В состав акционеров (участников) единственного акционера кредитной организации – эмитента не входят лица, владеющие не менее чем 20% долей участия в уставном капитале единственного акционера кредитной организации – эмитента.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения.

Банк России устанавливает предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
28.06.2005	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	100%	100%
13.06.2006	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	100%	100%
31.05.2007	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	100%	100%
25.06.2008	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	100%	100%
18.06.2009	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	100%	100%
29.06.2010	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	100%	100%
13.05.2011	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА С.А. (BNP Paribas)	100%	100%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Кредитной организация – эмитент не совершала сделок (группы взаимосвязанных сделок), признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитентом, по итогам последнего отчетного квартала.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.07.2011
Общая сумма дебиторской задолженности	72 786 802
Просроченная дебиторская задолженность.	727 142

(тыс. руб.)

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2011
1	2	4
1	Депозиты в Банке России	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	10 200 932
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	7 683 430
6	в том числе просроченные	0

7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	561 516
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	5 826 064
11	в том числе просроченные	0
12	Расчеты по налогам и сборам	21 963
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 749
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	436 166
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	48 052 983
17	в том числе просроченная	727 142
18	Итого	72 786 802
19	в том числе просроченная	727 142

¹ По строке 16 «Прочая дебиторская задолженность», в том числе, включены кредиты, выданные кредитной организацией - эмитентом юридическим и физическим лицам, начисленные обязательства к уплате.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

На 01.07.2011 г. дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности нет.

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Годовая Финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора за 2010 год приводится в приложении 1 к ежеквартальному отчёту.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за отчетный квартал представляется в следующем объеме:

а) Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) Приводится в Приложении 2 к ежеквартальному отчёту;

б) отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У приводится в Приложении 3 к ежеквартальному отчёту.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год

Банк составляет консолидированную отчетность в составе 0409812 " Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ". Указанная форма представлена в годовой бухгалтерской отчетности за 2010 год, подтвержденной аудиторской проверкой. Другие формы консолидированной отчетности Банк не представляет в соответствии с пунктом 1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 г. 191-П влияние участников признано несущественным, так как валюта баланса каждого составляет менее 1% от валюты баланса Банка.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика Банка на 2011 год (далее Учетная политика) утверждена приказом от 2 декабря 2010 года №436/70-од. Учетная политика разработана во исполнение требований Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации!» (далее – Положение 302-П).

Учетная политика Банка на 2011 год сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

1. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

2. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

3. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

4. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

5. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

6. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в

бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

7. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

8. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом, учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

9. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

10. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

11. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода.

12. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

13. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

14. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты достоверно отражают операции Банка, понятными информированному

пользователю и отсутствует двусмысленности в отражении позиции Банка.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Сведения не приводятся, так как кредитная организация – эмитент не имеет в собственности недвижимое имущество.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Указанных операций не проводилось

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

С даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента не происходило.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1	<u>А40-151872/2010</u>	Истец: «БНП ПАРИБА» ЗАО; Ответчики: ОАО «Кубаньхлебопродукт»; ООО «Росинтерагросервис»	Взыскание задолженности с должника и поручителя	20 000 000,00 долларов США и сумма штрафов и расходов	Иск о взыскании задолженности; первая инстанция; Арбитражный суд г. Москвы; дело назначено к судебному разбирательству
2	А32-1196/2011	Банкротство ОАО «Кубаньхлебопродукт»	Взыскание задолженности с должника	577 100 597,87 рублей	«БНП ПАРИБА» ЗАО заявил свои требования как кредитор; введено наблюдение; Арбитражный суд Краснодарского края; назначено

					рассмотрение требования
3	A32-1195/2011	Банкротство ООО «Росинтерагросервис»	Взыскание задолженности с поручителя	588 674 112,99 рублей	«БНП ПАРИБА» ЗАО заявил свои требования как кредитор; введено наблюдение; Арбитражный суд Краснодарского края; назначено рассмотрение требования

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента

4 161 990 000 (Четыре миллиарда сто шестьдесят один миллион девятьсот девяносто тысяч) рублей.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	4 161 990
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации-эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2006	1 750 000	100	-	-		-	1 750 000
01.01.2007	1 750 000	100	-	-		-	1 750 000
01.01.2008	1 750 000	100	-	-		-	1 750 000
01.01.2009	1 750 000	100	-	-		-	1 750 000
01.01.2010	1 750 000	100	-	-		-	1 750 000
01.01.2011	4 161 990	100	-	-	Общее собрание акционеров -	Протокол ОСА-032/2010 от 5 августа 2010 г. -	4 161 990
01.07.2011	4 161 990	100					4 161 990

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2011

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	5% от УК путем ежегодных отчислений от чистой прибыли	87 500	5,00	0	0	120 308	5,00

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высший орган управления кредитной организации - эмитента – Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Уведомление о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления письменного уведомления не менее чем за 45 дней до предполагаемой даты проведения собрания.

В случаях, если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента; и/или (2) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации кредитной организации - эмитента в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов совета директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента; порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизора кредитной организации – эмитента, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требований.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Наблюдательный Совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента.

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Кредитная организация – эмитент ежегодно проводит Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Наблюдательного Совета, Ревизора, утверждении аудитора кредитной организации – эмитента, утверждении годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков кредитной организации – эмитента, распределении его прибылей и убытков.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10 % голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требования.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет кредитной организации - эмитента, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет кредитной организации - эмитента, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с п.п. 6 и 7 ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами кредитной организации - эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Наблюдательный Совет кредитной организации - эмитента обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений.

Мотивированное решение Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный Совет кредитной организации – эмитента вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).

Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента, вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента.

Данные информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа кредитной организации – эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Кредитная организация – эмитент обязана по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая кредитной организацией – эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париба Лизинг»	
Сокращенное наименование	ООО «БНП Париба Лизинг»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Б.Гнездниковский пер., д. 1 стр. 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99 %	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париба Коммодитиз»	
Сокращенное наименование	ООО «БНП Париба Коммодитиз»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Б.Гнездниковский пер., д. 1 стр. 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99 %	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента

-

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации – эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания ****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
31.03.2011	Размещение в депозит	72 146 259	8 000 000	11,09	01.04.2011, исполнена	Не является крупной сделкой	Размещение Банком в депозит Банке России сроком на один день.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.
Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги: на уровне “BBB/ A-3”

Рейтинг по национальной шкале: на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов: “Стабильный”.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

8 Сентября 2009 (Первоначальное присвоение рейтинга):

Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне “BBB-/ A-3”

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Негативный”

23 Апреля 2010 (Изменение прогноза по рейтингу):

Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне “BBB-/ A-3”

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

28 Сентября 2010 (Подтверждение рейтинга):

Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне “BBB-/ A-3”

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

15 Марта 2011 (Изменение рейтинга):

Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне “BBB/ A-3”

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	“Standard & Poor’s International Services, Inc
Сокращенное наименование	“Standard & Poor’s International Services, Inc
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	55 Water Street New York, NY, United States, 10041 Адрес московского представительства: Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.standardandpoors.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иные сведения отсутствуют.

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10203407В	15.09.2010	Обыкновенные	Именные бездокументарные	1 189, 14

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10203407В	3 500 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10203407В	5 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10203407В	<p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом кредитной организации – эмитента; - получить часть стоимости имущества кредитной организации – эмитента в случае его ликвидации; - передавать все права (или их часть), предоставляемые акцией, представителю (представителям) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; - осуществлять иные права, предусмотренные Уставом кредитной организации – эмитента, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

¹ Акции кредитной организации – эмитента с индивидуальным государственным регистрационным номером 10103407В были погашены после конвертации в акции выпуска 10203407В.

Иные сведения об акциях

Иные сведения отсутствуют.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Сведения не приводятся, так как кредитной организацией – эмитентом ранее не выпускались эмиссионные ценные бумаги, за исключением акций кредитной организации – эмитента, которые являются на данный момент являются погашенными (аннулированными).

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

17 февраля 2011 г. Банком России было зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг «БНП ПАРИБА Банк» Закрытым акционерным обществом – облигаций 01 и 02 серий.

29 марта 2011 г. были размещены облигации серии 01 (индивидуальный государственный регистрационный номер – 40103407В) в количестве 2 000 000 (Двух миллионов) штук, общий объем размещения по стоимости – 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей. Отчет об итогах выпуска облигаций серии 01 был зарегистрирован Банком России 11 мая 2011 г.

На момент завершения отчетного квартала облигации серии 02 не размещались.

Общее количество, шт.	2 000 000
-----------------------	-----------

Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103407В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	17.02.2011
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	11.05.2011
- Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000

<p>- Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"</p>	<p>Дополнительные выпуски отсутствуют</p>
<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<p>Каждая облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владельцы облигаций имеют следующие права:</p> <ul style="list-style-type: none"> - право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг; - право на получение процента от номинальной стоимости облигации (купонного дохода), в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг; - право требовать приобретения облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг; - право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации. Владелец облигации, купивший облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с облигацией до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации. <p>Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
<p>Порядок и условия размещения ценных бумаг</p>	<p>Размещение облигаций серии 01 завершено 29.03.2011</p>
<p>Полное фирменное наименование депозитария</p>	<p>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</p>
<p>Сокращенное наименование депозитария</p>	<p>НКО ЗАО НРД</p>

Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Дата погашения Облигаций наступает на 1096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения Облигаций (далее также - «Дата погашения Облигаций»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день - независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НРД, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее также - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Погашение Облигаций производится кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НРД, который является номинальным держателем и не являющийся уполномоченным своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представляемом НРД кредитной организации - эмитенту.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НРД предоставляет кредитной организации – эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций (далее также – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения»),

включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям, номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, номинальные держатели - депоненты НРД (независимо от того, уполномочены они на

получение сумм при погашении или нет) обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении сумм последнего купонного дохода, полученного по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении

обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. В этом случае обязательства кредитной организации – эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации – эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, предоставленного НРД, кредитная организация – эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения.

В Дату погашения Облигаций кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в Депозитарии и/или депозитариях – депонентах Депозитария при погашении всех Облигаций производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период. Погашение сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НРД.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, на корреспондентский счет банка, обслуживающего счет лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из первых пяти купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят два) дня. Длительность шестого купонного периода 186 (Сто восемьдесят шесть) дней.

Размер процента (купона) устанавливается уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента в процентах годовых от номинальной стоимости облигаций с точностью до сотой доли процента.

Органом управления кредитной организации – эмитента, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной

организации – эмитента.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) облигацию производится по следующей формуле:

$KDi = Nom * Ci * (Ti - Ti-1) / 365 / 100 \%$, где:

i – порядковый номер купонного периода ($i=1, \dots, 6$);

KDi – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) облигацию за i -й купонный период (в рублях);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) облигации (в рублях);

Ci – размер процентной ставки по i -ому купонному периоду (в процентах годовых);

$Ti-1$ – дата окончания $i-1$ -ого купонного периода, а если $i=1$, то $Ti-1$ – Дата начала размещения Облигаций;

Ti – дата окончания i -ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого числа не изменяется, если первая за округляемым числом цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемым числом цифра равна от 5 до 9).

1. Купон: первый

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом кредитной организации – эмитента в цифровом выражении после государственной регистрации выпуска Облигаций:

А) по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения;

Б) не позднее чем за один день до даты начала размещения Облигаций при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон: второй

Датой начала второго купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по второму купону равна процентной ставке по первому купону.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по второму купону – в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным выше.

3. Купон: третий

Датой начала третьего купонного периода является 365-й (Триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по третьему купону равна процентной ставке по первому купону.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по третьему купону – в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным выше.

4. Купон: четвертый

Датой начала четвертого купонного периода является 547 (Пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по четвертому купону равна процентной ставке по первому купону.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по четвертому купону – в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным выше.

5. Купон: пятый

Датой начала пятого купонного периода является 729-й (Семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по пятому купону равна процентной ставке по первому купону.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по пятому купону – в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным выше.

6. Купон: шестой

Датой начала шестого купонного периода является 911 (Девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по шестому купону равна процентной ставке по первому купону.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по шестому купону – в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

Предоставление обеспечения по ценным бумагам выпуска не предусмотрено.

Категория акций, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Ведение реестра акционеров эмитента осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-12042-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19.02.2009 г.

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Без ограничения срока действий
---	--------------------------------

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- Федеральный закон от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 г. № 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - НК), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Правила налогообложения доходов по ценным бумагам, изложенные в настоящем проспекте, подлежат корректировке по мере внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации.

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта федерации – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта федерации – 18%)	20%	13%	30%

При выплате доходов налоговым резидентам государств, с которыми Российская Федерация имеет действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения (далее «Соглашение»), могут применяться пониженные ставки налога либо полное освобождение от налогообложения на территории Российской Федерации в соответствии с положениями указанных Соглашений.

При выплате кредитной организацией - эмитентом доходов в виде купона физическим лицам, являющихся резидентами иностранных государств, с которым заключено Соглашение, для применения указанных соглашений перед выплатой дохода кредитной организации - эмитенту должно быть предоставлено официальное подтверждение резидентства получателей дохода в стране, с которым заключено Соглашение. Указанное подтверждение служит основанием для неудержания налога на доходы физических лиц при выплате доходов или их налогообложения по предусмотренным в соответствующем Соглашении ставкам. Действие данного подтверждения не зависит от количества и регулярности выплат физическому лицу и вида доходов, полученных от источников в Российской Федерации, и распространяется на календарный год, в котором оно выдано.

При выплате кредитной организацией - эмитентом доходов в виде купона иностранным организациям, являющихся резидентами иностранных государств, с которыми Российская Федерация имеет действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, для применения положений указанных соглашений иностранная организация заблаговременно до выплаты дохода должна представить кредитной организации - эмитенту подтверждение того, что она имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым заключено указанное соглашение. Данное подтверждение должно быть исполнено на официальном бланке компетентных органов иностранных государств и подписано официальными уполномоченными лицами для целей применения Соглашения. Если подтверждение составлено на иностранном языке, кредитной организации - эмитенту предоставляется также перевод на русский язык. Действие подтверждения постоянного местонахождения организации для целей применения Соглашения распространяется на календарный год, в котором оно выдано.

Порядок налогообложения физических лиц

Вид налога - налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся, помимо прочих, ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже. Указанные ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- 1) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;
- 2) цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Ценные бумаги для целей налогообложения НДФЛ также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Однородными признаются требования по передаче имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа).

При этом зачет встречных однородных требований должен в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждаться документами о прекращении обязательств по передаче (принятию) ценных бумаг, в том числе отчетами Клиринговой организации, лиц, осуществляющих брокерскую деятельность, или управляющих, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации оказывают налогоплательщику клиринговые, брокерские услуги или осуществляют доверительное управление в интересах налогоплательщика.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено ст. 214.1 НК РФ.

Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу выгодоприобретателя - физического лица, включаются в доходы выгодоприобретателя по соответствующим операциям с ценными бумагами.

Расходами по операциям с ценными бумагами признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг. К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с п. 18.1 ст. 217 НК РФ;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов, указанных выше.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций с ценными бумагами. Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено статьей 214.1 НК РФ.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций с ценными бумагами, признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами осуществляется в порядке, установленном ст.ст. 214.1 и 220.1 НК РФ.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

В случае, если организацией-эмитентом был осуществлен обмен (конвертация) акций, при реализации акций, полученных налогоплательщиком в результате обмена (конвертации), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются расходы по приобретению акций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации).

При реализации акций (долей, паев), полученных налогоплательщиком при реорганизации организаций, расходами на их приобретение признается стоимость, определяемая в соответствии с пунктами 4 - 6 статьи 277 НК РФ, при условии документального подтверждения налогоплательщиком расходов на приобретение акций (долей, паев) реорганизуемых организаций.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком.

Если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 НК РФ не взимается, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке дарения или наследования, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налоговая база по каждой совокупности операций (операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, и операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке), определяется отдельно.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится с учетом особенностей, предусмотренных ст.с. 214.1 и 220.1 НК РФ.

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет,

следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 НК РФ осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Суммы, уплаченные по договору доверительного управления доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами, учитываются как расходы, уменьшающие доходы от соответствующих операций. При этом, если учредитель доверительного управления не является выгодоприобретателем по договору доверительного управления, такие расходы принимаются при исчислении финансового результата только у выгодоприобретателя.

Если договор доверительного управления предусматривает несколько выгодоприобретателей, распределение между ними доходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемых доверительным управляющим в пользу выгодоприобретателя, осуществляется исходя из условий договора доверительного управления.

В случае если при осуществлении доверительного управления совершаются операции с ценными бумагами, обращающимися и (или) не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в налоговом периоде, уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций. При этом финансовый результат определяется раздельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доверительный управляющий признается налоговым агентом по отношению к лицу, в интересах которого осуществляется доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется по окончании налогового периода.

Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в пользу налогоплательщика. При этом доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3

и 214.4 НК РФ.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях настоящего пункта признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме не признается передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением последним сделок с ценными бумагами, при условии, если денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента.

При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства или доход в натуральной форме, на дату выплаты дохода. При этом, если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму в размере финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) выступает налоговым агентом, налог уплачивается с суммы выплаты.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств превышает рассчитанную для него сумму финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) выступает налоговым агентом, налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для данного налогоплательщика сумме финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) выступает налоговым агентом.

При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным ставкам) по операциям, осуществляемым налоговым агентом в пользу налогоплательщика, очередность их выплаты налогоплательщику в случае выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода (до истечения срока действия договора доверительного управления) устанавливается по соглашению налогоплательщика и налогового агента.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент (брокер, доверительный управляющий, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) в течение одного месяца с момента

возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами устанавливаются статьями 214.3 и 214.4 НК РФ соответственно.

Порядок налогообложения юридических лиц

Вид налога - налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику кредитной организацией - эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

- 3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги для целей налогообложения понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных

бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось

8.10. Иные сведения

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Отсутствуют