

Утвержден 4 августа 2011 года

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Протокол - № -

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное
общество**

Код эмитента: 03407-В

за I квартал 2012 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

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			Травкина М. Е.
Дата	"_14_" мая 2012 г.	подпись	И.О. Фамилия
Главный бухгалтер			Цыбульская Н.П.
Дата	"_14_" мая 2012 г.	подпись М.П.	И.О. Фамилия

Контактное лицо: Директор Комплаенс Пахаев Владимир Валерьевич

Телефон: +7 (495) 660 87 27

Факс: (495)785-60-01

Адрес электронной почты: vladimir.pakhaev@bnpparibas.com

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.bnpparibas.ru>

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	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	17
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	18
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	21
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	23
2.4.1. Кредитный риск	23
2.4.2. Страновой риск	23
2.4.3. Рыночный риск	24
2.4.3.1. Фондовый риск	25
2.4.3.2. Валютный риск	25
2.4.3.3. Процентный риск	25
2.4.4. Риск ликвидности	26
2.4.5. Операционный риск	27
2.4.6. Правовые риски	28
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	30
2.4.8. Стратегический риск	31
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	32
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	32
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	32
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	32
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	33
3.1.4. Контактная информация	34
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	35
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	35
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	46
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	46
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	46
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	47
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	49

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	51
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	54
3.6.1. Основные средства	54
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	56
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	56
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных и оборотных средств	58
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	63
4.4. Нематериальные активы эмитента	64
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	64
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	64
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	64
4.6.2. Конкуренты эмитента	66
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	68
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	68
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	73
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	93
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	93
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	97
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	98
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	99
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	99
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	100
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	100

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	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	100
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
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	102
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	102
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	102
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	103
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	103
7.2. Квартальная отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал	103
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год	103
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	103
7.4.1. Общие положения	103
7.4.2. Правила документооборота и технология обработки информации	107
7.4.3. Учет операций привлечения (размещения) денежных средств и их возврата (погашения)	108
7.4.4. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами)	110
7.4.5. Отдельные элементы учета операций с производными финансовыми инструментами	114
7.4.6. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой	114
7.4.7. Учет хозяйственных операций	115
7.4.8. Внутрибанковский контроль	123
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	124
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	124
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	124
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	126
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	126
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	126
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	126
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	126
8.1.4. 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	129

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	131
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	134
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	135
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	136
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	136
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	137
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением	146
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	146
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	145
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	147
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	157
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	157
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	157
8.9. Иные сведения	157
Приложение 1. Аудиторское заключение по годовому отчету за 2011 год	158
Приложение 2. Годовая отчетность	201
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 года	201
Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами на 01.01.2012 года	205
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год	208
Отчет о прибылях и убытках с дополнительными кодами за 2011 г.	211
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012 года	214
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года	218
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.	221
Приложение 3. Квартальная отчетность	225
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.04.2012 года	225
Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами на 01.04.2012 года	228
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2012 года	231
Отчет о прибылях и убытках с дополнительными кодами за 1-ый квартал 2012 года	235
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2012 года;	238
Приложение 4. Сводная бухгалтерская отчетность	242
Информация раскрытия случаев невключения в консолидированную отчетность отчетных данных участников группы, которые не оказывают существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы по состоянию на 01 января 2012г.	242
Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012 года	244

Введение

Настоящий ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Приказом ФСФР России №11-46/пз-н от четвертого октября 2011 года «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. Ван Грёнендель Алан	1961
2. Ван Дер Хейден Гирт	1962
3. Де Малерб Станислас	1961
4. Лемьер Жан	1950
5. Отелли Жан-Пьер	1949
6. Паллавичини Алфонсо	1964
7. Реми Доминик	1954
8. Томанн Жак-Оливье	1956
9. Фийон Жан-Ив	1959
10. Фоль Камиль	1956
11. Фош Анри	1957
12. Шпоренберг Лодевик	1960
Председатель Совета директоров (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
5. Котов Вадим Александрович	1972
3. Кошански Жан-Франсуа	1965
4. Травкина Маргарита Евгеньевна	1961

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Травкина Маргарита Евгеньевна	1961

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 Баню»	ЗАО «ЮниКредит Баню»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000008004	30109810700010386430	Корреспондентский,ostro
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Баню»	ЗАО «ЮниКредит Баню»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000008001	30109810100010298160	Корреспондентский,ostro
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,ostro
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» Закрытое акционерное общество	АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО	119049, Москва, ул. Донская, 14 стр. 2	7706193043	44552685	30101810800000000685 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110810300000600001	30109810500000000530	Корреспондентский,ostro
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	44525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000025002	30109810400000040652	Корреспондентский,ostro

(Открытое акционерное общество)								
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Б. Кисловский пер., д. 13	7750004023	44552721	30101810900000000721 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110840400000583001	3010984000000000577	Корреспондентский, ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Баню»	ЗАО «ЮниКредит Баню»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900000008002	30109840700010298161	Корреспондентский, ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский баню» Закрытое акционерное общество	АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО	119049, г. Москва, ул. Донская, 14 стр. 2	7706193043	44552685	30101810800000000685 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110840900000600002	3010984080000000530	Корреспондентский, ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Баню»	ЗАО «ЮниКредит Баню»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	44525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978400000008005	30109978900010433795	Корреспондентский, ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский баню» Закрытое акционерное общество	АКБ «РУССЛАВБАНК» ЗАО	119049, г. Москва, ул. Донская, 14 стр. 2	7706193043	44552685	30101810800000000685 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110978800000600003	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	30101810100000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30402810300000198001	30401810900100000791	Счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация Закрытое	НКО ЗАО НРД	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	44583505	30101810100000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30402840400000198007	30401840400104000791	Счета участников РЦ ОРЦБ

акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»									
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009 Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8	7702165310	44583505	30101810100000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30404810200000198002	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	30101810100000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30404810500000198003	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	30101810100000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30404810800000198004	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	3010181070000000213, ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156400000866001	30109156600000000014	Корреспондентский, ностро	
«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	127473, г. Москва ул. Краснопролетарская д. 36	7712014310	44525222	30101810500000000222 ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30602810100000016002	30601810900001002175	Расчеты по ценным бумагам	
«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	127473, г. Москва ул. Краснопролетарская	7712014310	44525222	30101810500000000222 ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30602810800000016001	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 S.A. (БНП ПАРИБА С.А.)	BNP Paribas (БНП ПАРИБА)	Франция, 75009 Париж, Бульвар дез Итальян, 16	-	-	-	30114398000000004001	759315403	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	258601/30 L	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	096180232 26400410U SD	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	096180232 64004USD	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	096180232 64001USD	Корреспондентский, ностро

С.А. Лондонский филиал)	Лондонский филиал)	HAREWOOD AVENUE						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	-	-	-	3011484070000009003	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	-	-	-	3011484030000003001	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 (если имеется)	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 НП АПР: 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, 2011

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 аудитором 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. – 6 660 771,96 руб.

За аудит 2011 г. – 6 907 277,50 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 показателей	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
Уставный капитал, тыс. руб.	1 750 000	1 750 000	1 750 000	4 161 990	5 798 193
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 716 057	5 039 828	5 334 161	5 743 617	10 059 482
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	812 564	383 850	493 185	656 168	386 026
Рентабельность активов (%)	2,07	0,59	1,48	1,07	0.38
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	21,87	7,62	9,25	11,42	3.84
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	35 516 316	59 696 400	28 119 396	55 979 051	93 806 992

Наименование показателей	1 квартал 2012
Уставный капитал, тыс. руб.	5 798 193
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 349 266
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	65 161
Рентабельность активов (%)	0.27
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	2.52
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	82 967 576

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

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

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.

В период с 2007 года по 2011 год собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента выросли более чем в 2,7 раза или на 6,3 млрд.рублей в основном за счет прироста нераспределенной прибыли, увеличения уставного капитала и привлечения субординированных кредитов от акционера Банка.

В 2010 году по сравнению с 2009 г. собственные средства банка (капитал) увеличились на 0,4 млрд.рублей в основном за счет прибыли Банка. Также необходимо отметить, что в 2010 году Банк увеличил сумму уставного капитала на 2,4 млрд.рублей путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка: эмиссионного дохода в сумме 0,4 млрд.рублей и части нераспределенной прибыли предшествующих лет в сумме 2 млрд.рублей. В 2011 году по сравнению с 2010 годом у Банка увеличился размер уставного капитала за счет дополнительного выпуска акций на сумму 1,6 млрд.рублей и образования эмиссионного дохода в размере 0,4 млрд. руб. Также произошло увеличение собственных средств (капитала) Банка на 4,3 млрд.рублей за счет увеличения уставного капитала и привлечения от акционера субординированных займов на сумму 2 млрд.руб. Чистая прибыль демонстрировала стабильный рост в 2010 году (33%), и в 2009 г. (28%). В 2011 году наблюдается снижение чистой прибыли Банка по сравнению с 2010 годом (41%) за счет увеличения операционных расходов и уплаченных (начисленных) налогов.

Привлеченные средства в 2010 году увеличились в 2 раза по сравнению с 2009 годом, практически вернувшись на уровень 2008 года, время активного рынка. Привлеченные средства в 2011 году увеличились на 37,8 млрд. руб, что объясняется активным ростом кредитного портфеля Банка и соответственно привлечением фондирования.

В первом квартале 2012 года по сравнению с аналогичными данными 2011 года произошло увеличение собственных средств Банка за счет увеличения уставного капитала и прибыли прошлых лет. Прибыль текущего года снизилась в связи с увеличением уплаченных (начисленных) налогов. Привлеченные средства в первом квартале 2012 года увеличились на 16 млрд. руб. по сравнению с аналогичными данными 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 01.04.2012 года 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.

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

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2012 года
Общая сумма кредиторской задолженности	93 545 044
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
		До одного года	Свыше одного года
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	5 560 000	657 399
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	22 071 894	48 558 799
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	0	2 000 000
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	98 679	0
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2 599	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 361	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	14 590 313	0
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	42 328 846	51 216 198
19	в том числе по просроченная	0	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

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.04.2012 года
Общая сумма кредиторской задолженности	82 968 214
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
		До одного года	Свыше одного года
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	3 155 924	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	4 129 844	396 239
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	17 167 724	41 804 670
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	0	2 000 000
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	97 186	0
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	18 722	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	543	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	14 197 362	0
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	38 767 305	44 200 909
19	в том числе по просроченная	0	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 по состоянию 01.01.2012г. и на 01.04.2012г

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 01.01.2012 год в тыс.руб.	69 640 900
Размер просроченной кредиторской задолженности, 01.01.2012 год в тыс.руб.	0
Сумма кредиторской задолженности на 01.04.2012 год в тыс.руб.	58 842 474
Размер просроченной кредиторской задолженности, 01.04.2012 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 кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	Не указывается, т.к. 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, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение 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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
На 01.01.2012	0	0
На 01.04.2012	0	0

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

На дату окончания отчетного квартала у кредитной организации – эмитента отсутствует неисполнение обязанности по усреднению обязательных резервов и недовзноса в обязательные резервы.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

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 завершнного 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 01.04.2012 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 каждого из 5 последних завершнных финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершнного финансового года

На 01.01.2008 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 4 196 812 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом - 984 434 тыс. рублей;

выставленные аккредитивы – 3 212 378 тыс. рублей.

На 01.01.2009 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, которым

кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 5 022 100 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом - 477 661 тыс. рублей;

выставленные аккредитивы – 4 544 439 тыс. рублей.

На 01.01.2010 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 3 773 184 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом - 705 194 тыс. рублей;

выставленные аккредитивы – 3 067 990 тыс. рублей.

На 01.01.2011 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 3 347 856 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом – 670 796 тыс. рублей;

выставленные аккредитивы – 2 677 060 тыс. рублей.

На 01.01.2012 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 9 466 307 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом – 4 773 261 тыс. рублей;

выставленные аккредитивы – 4 693 046 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 кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала.

На 01.04.2012 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 8 387 034 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом – 4 276 536 тыс. рублей;

выставленные аккредитивы – 4 110 498 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 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. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. 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.

2.4.2. 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

2.4.3. 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.

2.4.3.1. Фондовый риск

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

Торговый портфель (классификация в соответствии с требованиями Базеля и групповой методики BNP Paribas) кредитной организации – эмитента состоит только из производных финансовых инструментов. Портфель производных финансовых инструментов кредитной организации – эмитента включает 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.

2.4.3.2. 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 требованиям 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).

2.4.3.3. 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). Используется для инструментов не входящих в торговый портфель кредитной организации – эмитента.
- Оценка показателя чувствительности активов, пассивов и забалансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель Sensitivities). Используется для инструментов входящих в торговый портфель кредитной организации – эмитента.
- 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.

2.4.4. 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) эмитированные облигации, (г) 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.

2.4.5. 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.

2.4.6. 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 экс-роу»);
- 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.

2.4.7. 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 Комплайнс, 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 Председателя Правления кредитной организации – эмитента.

2.4.8. 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.

2.4.9. 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” ZAO

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», ООО «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

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.

13 мая 2011 г. Общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала кредитной организации – эмитента путем закрытой подписки в пользу единственного акционера. 20 июля 2011 г. Банком России был зарегистрирован выпуск обыкновенных именных акций в размере 825 572 штук номинальной стоимостью 1 189, 14 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 981 720 688, 08 рублей, а размер увеличенного уставного капитала – 5 143 710 688, 08 рублей. Отчет об итогах выпуска акций был зарегистрирован Банком России 14 сентября 2011 г. Доля единственного акционера в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменилась и составила 100%.

10 ноября 2011 г. Общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала кредитной организации – эмитента путем закрытой подписки в пользу единственного акционера. 1 декабря 2011 г. Банком России был зарегистрирован выпуск обыкновенных именных акций в размере 550 383 штук номинальной стоимостью 1 189, 14 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 654 482 440,62 рублей, а размер увеличенного уставного капитала – 5 798 193 128,70 рублей. Отчет об итогах выпуска акций был зарегистрирован Банком России 28 декабря 2011 г. Доля единственного акционера в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменилась и составила 100%.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5 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	Рожкова Анна Александровна
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, Краснодарский край, г. Краснодар, 350015, Центральный внутригородской округ, ул. Путевая д.1
Телефон	(861) 268-90-84; (861) 219-57-81; (861) 219-57-82, (861) 219-57-83
ФИО руководителя	Самарина Вероника Викторовна
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	Фомичев Евгений Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Чачковская Елена Леонидовна

Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Насонова Анна Евгеньевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Кузнецова Татьяна Михайловна
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. Щетинкина, д. 49
Телефон	(383) 363-36-49, (383) 363-36-54
ФИО руководителя	Дечко Алексей Геннадьевич
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. Спартаковская, дом 6, 10 этаж
Телефон	(843) 570-66-93
ФИО руководителя	Габайдуллин Ильдар Наилевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Кулаковский Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Кучма Анастасия Сергеевна

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	Сабинин Павел Вячеславович
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	8 (4712) 58-74-61
ФИО руководителя	Попека Андрей Степанович
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	Коновалов Андрей Сергеевич
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	Мошин Юрий Владимирович
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	Подкрёбышев Евгений Вячеславович
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	Бурлакова Оксана Эдуардовна
Срок действия доверенности	по 31.12.2012

руководителя	
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	Гуренко Екатерина Андреевна
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	Ничипорова Лидия Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	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	Ланец Ирина Сергеевна
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	Чернощеков Александр Михайлович
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	Двоглазов Дмитрий Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	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	Крюкова Светлана Юрьевна

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	Назаренко Валерия Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	Гусев Александр Викторович
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	Паутов 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	Кочкина Александра Олеговна
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	Назlidис Демис Валерьевич
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	Борисова Ольга Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012

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	Котова Юлия Юрьевна
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	Андрексон Людмила Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	8(3452)67-30-56, 8(3452)67-30-57
ФИО руководителя	Ефимова Ирина Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Манченко Маргарита Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Крикова Ольга Николаевна
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	Ниянин Алексей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	по 31.12.2012
Срок действия доверенности руководителя	Поспелова Светлана Александровна
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	Кончулизов Андрей 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	Патраков Алексей Александрович
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	Кузьмин Денис Ольгертович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Ярмошевич Юлия Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Моругина Анастасия Вячеславовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Кошелева Ольга Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Лагутин Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	Буравкина Людмила Алексеевна
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	Федорова Татьяна Олеговна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Ланец Ирина Сергеевна
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	(8662) 40-25-88
ФИО руководителя	Мазокова Анжела Хашаовна
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	Алтынникова Юлия Сергеевна
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	+7 (872) 256-00-58
ФИО руководителя	Гаджиева Асият Расуловна
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	Геворкян Кнарик Семеновна
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	Еремина Елена Олеговна
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	Киселева Галина Юрьевна
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 Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 640000, Курганская область, г. Курган, ул. Мяготина, № 175
Телефон	(909) 722-66-66
ФИО руководителя	Одношовин Брий Сергеевич
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	Скрипченко Нина Юрьевна
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	Чубарина Наталия Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Симонова Анна Ивановна
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	Беликова Инна Вадимовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Марченкова Светлана Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Ярчевская Софья Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Петков Алексей Петрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Лисеева Анастасия Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
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	Микрюкова Юлия Павловна
Срок действия доверенности руководителя	по 20.12.2012
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	(3012) 21-06-68
ФИО руководителя	Дахина Мария Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2012
63. Наименование	Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО на территории Республики Алтай
Дата открытия	29.07.2011
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, № 65
Телефон	+7(913)218-20-20
ФИО руководителя	Белов Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
64. Наименование	Якутское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	05.09.2011
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Хабарова, д. 13
Телефон	8 (4112) 42-28-80; 8 (4112) 42-28-81
ФИО руководителя	Новикова Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012

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 11 мая 2011 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.

тыс.рублей

Вид основной деятельности	На 01.01.2008	в % от общей суммы доходов	На 01.01.2009	в % от общей суммы доходов	На 01.01.2010	в % от общей суммы доходов
Общая сумма доходов, из них:	17 724 224	100,0	67 006 418	100,0	111 491 310	100,0
Кредитование юридических лиц	1 549 597	8,7	2 632 865	3,9	2 966 282	2,7
Кредитование физических лиц	0	0,0	851	0,0	97 875	0,1
Операции с иностранной валютой, из них:	14 249 369	80,4	61 337 708	91,5	99 368 057	89,1
В том числе доходы от переоценки счетов в ин. валюте	7 704 510	43,5	40 200 71	60,0	68 650 980	61,6

тыс.рублей

Вид основной деятельности	На 01.01.2011	в % от общей суммы доходов	На 01.01.2012	в % от общей суммы доходов	На 01.04.2012	в % от общей суммы доходов
Общая сумма доходов, из них:	53 699 567	100.0	87 034 911	100	19 714 977	100.0
Кредитование юридических лиц	1 410 798	2.6	2 181 359	2.50630348	621 302	3.2
Кредитование физических лиц	1 033 681	1.9	2 639 971	3.03323226	1 054 945	5.4

Операции с иностранной валютой, из них:	40 027 143	74.5	71 803 344	82.499474 3	16 089 258	81.6
В том числе доходы от переоценки счетов в ин.валюте	25 253 628	47.0	54 897 325	63.075063 1	12 736 765	64.6

Изменения размера доходов Банка по сравнению с предыдущим периодом происходили по следующим видам деятельности:

- **кредитование юридических лиц** : размер доходов в 2008 году вырос - на 69,9% по сравнению с 2007 годом, в 2009 году превышение доходов по сравнению с 2008 годом составило 12,7%, в 2010 году изменение доходов в сторону уменьшения по сравнению с показателем 2009 года на 52,4%, в 2011 году объем доходов увеличился на 54,6% по сравнению с 2010 годом.

По итогам первого квартала 2012 года превышение доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 27,1%.

- **кредитование физических лиц**: кредитование физических лиц началось в 2008 году. Размер доходов в 2009 году вырос в 115 раз по сравнению с 2008 годом, в 2010 году такие доходы увеличились в 10,6 раз по сравнению с 2009 годом, в 2011 году произошло увеличение на 155,4% по сравнению с предыдущим годом.

По итогам первого квартала 2012 года доходы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 116,5%.

- **операции с иностранной валютой**: размер доходов в 2008 году вырос в 4 раза по сравнению с 2007 годом, в 2009 году доходы увеличились на 62% по сравнению с 2008 годом, в 2010 году доходы уменьшились на 59,7% по сравнению с 2009 годом, а в 2011 году возросли на 79,4 % по сравнению с предыдущим годом.

По итогам первого квартала 2012 года превышение доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 63,2%.

- **Показатель общей суммы доходов** изменялся следующим образом:

в 2008 году доходы увеличились в 3,78 раза по сравнению с 2007 годом, в 2009 году превышение доходов по сравнению с 2008 годом составило 66,4%, в 2010 году изменение доходов в сторону уменьшения по сравнению с показателем 2009 года составило 51,8%, а по итогам 2011 года доходы увеличились на 62,1% по сравнению с предыдущим годом.

По итогам первого квартала 2012 года превышение доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 63%.

Причины изменений:

- мировой финансовый кризис конца 2008 года, в связи с которым в период 2009-первая половина 2010 года значительно уменьшились объемы кредитного портфеля и валютных сделок на биржевых и внебиржевых рынках, в связи с чем Банк недополучал доходы от основной своей деятельности;
- прирост объемов кредитов, в частности в сфере корпоративного, потребительского кредитования;
- увеличение объема операций на рынке межбанковского кредитования;
- увеличение объемов срочных сделок с иностранной валютой.
- колебания курсов иностранных валют;

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента.

Общая стратегия

В 2012 году эмитент предполагает расширение своей клиентской базы, в основном, путем развития сотрудничества с крупными корпоративными клиентами в области финансовых рынков.

Планируемое увеличение продаж будет достигнуто за счет улучшения структуры деятельности, адаптации предлагаемых инструментов на основе детального анализа рынка, предоставления дополнительных услуг и расширения продуктовой линейки, включая:

- Производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются товары;

- Производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются валюта и процентные ставки;
- Электронную платформу для сделок с иностранной валютой;
- Комплексные решения в области корпоративного финансирования и финансовых рынков.

Вместе с тем, эмитент планирует увеличить и количество сделок в области структурного и торгового финансирования, а также предоставлять более широкие услуги в области казначейских операций и расчетно-кассового обслуживания.

Розничный Бизнес

В связи с решением эмитента о приоритетном развитии услуг крупным корпоративным клиентам, эмитент планирует прекратить деятельность на розничном рынке, включая потребительское кредитование, выпуск кредитных карт и автокредитование. Так как в структуре банка, ориентированного на крупных корпоративных клиентов, данная деятельность не смогла обеспечить требуемого уровня доходности, то ее прекращение позволит эмитенту улучшить свою операционную и экономическую эффективность.

Для уменьшения затрат, связанных с прекращением деятельности на розничном рынке, и минимизации последствий данного решения для розничных клиентов, эмитент планирует перевести свой розничный бизнес в иную кредитную организацию, которая является совместным предприятием между БНП ПАРИБА СА и крупным универсальным российским банком. До этого времени данный вид деятельности будет продолжать осуществляться на базе эмитента. Розничный портфель, существующий у эмитента на момент перехода, останется на балансе эмитента до его погашения.

Реализация стратегии эмитента по выходу с рынка потребительского кредитования осуществляется при всесторонней поддержке проектного комитета, в состав которого входят топ-менеджеры эмитента и группы БНП ПАРИБА.

Ресурсная база

Для оптимизации ресурсной базы и ее диверсификации за рамки группы БНП ПАРИБА эмитент планирует увеличить пассивы за счет привлечения депозитов от крупных корпоративных клиентов и ликвидности, предоставляемой Банком России.

Брокерская деятельность

В связи с тем, что рынок брокерских услуг по предоставлению доступа на фондовый рынок для российских клиентов является высококонкурентной средой с постоянно сокращающимся размером комиссии и высокими издержками на развитие информационных технологий, эмитент определил в качестве приоритетного направления развитие услуг иностранным финансовым организациям (ИФО) по предоставлению доступа к крупным российским компаниям. В рамках реализации данной стратегии, основным источником дохода от брокерской деятельности эмитента будет ИФО, в то время как по сделкам с ИФО российским корпоративным клиентам будут предоставлены льготные условия, для обеспечения максимальной заинтересованности российских клиентов свершать сделки с ИФО непосредственно через эмитента, а не иного брокера. Наличие у материнской компании эмитента, БНП ПАРИБА СА, широких возможностей, обширной клиентской базы и высокого кредитного рейтинга на иностранных финансовых рынках является уникальным конкурентным преимуществом, заложенным в основу данной стратегии.

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.

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.

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. Российская Национальная Ассоциация СВИФТ

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 21 октября 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.

3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БНП Париба Лизинг»	
Сокращенное 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.	

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 в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не указывается
Доля 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 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 Лизинг»)

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 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 по ликвидатору, исполняющему функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

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

3.6.1. Основные средства

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

Отчетная дата: 31.12.2011

Здания и сооружения	41 064	5 374
Легковой автотранспорт	114	114
Компьютерное оборудование	186 031	96 826
Оборудование связи	30 322	11 567
Оборудование кассы	221	70
Оборудование офиса	11 786	4 310
Офисная мебель	36 108	17 988
Оборудование сигнализации	0	0
Прочие основные средства	1 490	901
Итого:	307 136	137 150

Отчетная дата: 31.03.2012

Здания и сооружения	41 064	5 716
Легковой автотранспорт	114	114
Компьютерное оборудование	188 261	106 067
Оборудование связи	28 033	11 028
Оборудование кассы	221	77
Оборудование офиса	11 750	4 836
Офисная мебель	36 108	19 265
Оборудование сигнализации	0	0
Прочие основные средства	1 490	956
Итого:	307 041	48 059

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.)							
№ п/п	Наименование статьи	2007год	2008год	2009год	2010год	2011год	01.04.2012
1	2	3	4	5	6	7	8
	<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	1 913 219	3 101 949	3 389 438	3 375 345	6 504 520	2 065 783
1							
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	324 918	367 235	433 728	287 476	806 535	253 370
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 352 099	2 561 595	2 840 574	2 689 762	5 253 280	1 708 947
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	236 202	173 119	115 136	398 107	444 705	103 466
	<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	1 274 844	1 898 549	1 915 606	645 584	1 831 566	627 236
2							
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 011 729	1 497 355	1 397 201	451 255	1 414 448	503 422
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	263 115	401 194	518 405	194 329	300 258	85 434
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	116 860	38 380
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	638 375	1 203 400	1 473 832	2 729 761	4 672 954	1 438 547
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-123 889	-288 468	-636 249	-59 809	-284 524	52 763
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-2 740	-7 554	845	-12 464	-2 036
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	514 486	914 932	837 583	2 669 952	4 388 430	1 491 310
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 438	-109 965	8 792	-12 416	-1 600	-373 286
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	-2 320	-1 291	-4 887
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-33 371	-20 635	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 060 414	2 241 922	-138 624	704 022	252 408	-467 429
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 130	828 924	932 369	-335 990	-566 051	863 155
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	303 732	241 020	475 321	569 601	1 276 918	209 011
13	Комиссионные расходы	141 438	370 506	476 425	455 463	858 391	134 503
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	-26 561	23 823	2 738

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-52 340	-1 424 889	1 232 202	226 336	-61 215	-34 629
17	Прочие операционные доходы	10 942	12 056	8 188	163 333	182 291	932
18	Чистые доходы (расходы)	1 708 993	2 312 859	2 879 406	3 500 494	4 635 322	1 552 412
19	Операционные расходы	849 977	1 585 053	2 050 400	2 625 272	3 897 316	1 333 636
20	Прибыль до налогообложения	859 016	727 806	829 006	875 222	738 006	218 776
21	Начисленные (уплаченные налоги)	46 452	343 956	335 821	219 054	351 980	153 615
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	812 564	383 850	493 185	656 168	386 026	65 161
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	812 564	383 850	493 185	656 168	386 026	65 161

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

Снижение прибыли до налогообложения в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 15% связано с изменением политики банка в части резервирования потенциальных убытков по сделкам с производными финансовыми инструментами, которая позволяет качественнее оценивать сумму потенциальных убытков по незавершенным деривативным сделкам. Сумма сформированного резерва по измененной методике составляет 1 441 296 тыс. руб. на 31 декабря 2008 года. При этом 2006-2007 годы можно назвать периодом развития и укрепления кредитной организации – эмитента на российском рынке корпоративных и финансовых инвестиций. В 2006 году кредитная организация – эмитент начала развивать направление потребительского кредитования, которое требует существенных финансовых вложений для организации административной структуры. Год 2008 можно было бы назвать периодом укрепления кредитной организацией – эмитентом своих финансовых позиций и потенциальной подготовки для существенного увеличения объемов кредитования и развития новых банковских продуктов. Однако мировой финансовый кризис 2008-2009 годов повлиял на будущую стратегию развития кредитной организации – эмитента и заставил внести коррективы в поведение как Группы BNP Paribas в целом, так и кредитной организации – эмитента в России. Следствием этой стратегии явилось существенное сокращение кредитного портфеля с одной стороны и улучшение его качества с другой. Не увеличивается безнадежная к взысканию задолженность, соотношение величины созданных резервов к общему объему ссудной задолженности ниже, чем на рынке. Кредитная организация – эмитент продолжала уделять большое внимание развитию потребительского кредитования и развитию деривативных продуктов, учитывая возрастающий спрос на российском рынке и обширные экспертные знания Группы в этой области.

С 2008 года кредитная организация – эмитент активно увеличивала кредитный портфель, что отразилось на величине чистых процентных доходов. Их величина почти в два раза превышает аналогичный показатель 2007 года. Также существенно, почти в 3 раза, увеличились доходы по валютнообменным операциям. Вместе с тем кредитная организация – эмитент сформировала и отразила на счетах расходов в 2008 году резервы на возможные потери по срочным сделкам в сумме 1 441 296 тыс. руб. В 2009 году сделки, по которым был сформирован этот резерв, исполнялись, что приводило к восстановлению резерва на сумму 1 388 590 тыс. руб. и отражению восстановленных сумм по счетам доходов. Вышеизложенное позволило компенсировать убытки по валютнообменным операциям.

В 2009 году, несмотря на финансовый кризис, следствием которого стало сокращение кредитного портфеля почти в 2 раза, чистые процентные доходы в 2009 году находились на уровне 2008 года. Также увеличилась сумма резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности в связи с пересмотром группы риска по некоторым клиентам, принимая во внимание обслуживание долга и финансовое положение заемщика. Увеличение резерва на возможные потери

по ссудной и приравненной к ним задолженности составило в 2009 году - 636 249 тыс. руб. (в 2008 году – 288 468 тыс. руб.).

Чистые доходы 2011 года выросли на 32% по сравнению с 2010 годом. Чистые процентные доходы увеличились по сравнению с 2010 годом на 64%. Вместе с тем чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 451 614 тыс. руб. или 64%. Операционные расходы возросли на 48% за счет активного развития блока потребительского кредитования.

Увеличение административных расходов на протяжении 5 анализируемых лет связано с увеличением численности сотрудников и, соответственно, увеличением расходов на заработную плату и связанных с этим налогов. Увеличение прочих административных расходов, в том числе, связано с открытием новых представительств кредитной организации – эмитента в регионах Российской Федерации.

В первом квартале 2012 года наблюдается увеличение чистого дохода на 57% и увеличение операционных расходов на 58% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Прибыль до налогообложения выросла на 50%. Начисленные налоги увеличились за счет увеличения налога на прибыль (на 213 %) по причине временного увеличения доли расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу.

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

Среди факторов, повлиявших на изменения размера прибыли Эмитента от основной деятельности, можно выделить следующие:

- изменения процентных ставок по выданным и привлеченным кредитам, что привело к соответствующему изменению чистых процентных доходов
- увеличение расходов на формирование резервов;
- увеличение расходов от операций с иностранной валютой
- увеличение операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности.

Решение государственных органов не оказало влияние на размер прибыли от основной деятельности кредитной организации - эмитента.

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.

На 01.01.2008			
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%	15,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	156,7
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	73,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	106,1

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max25%	19,8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max800%	555,8
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max50%	16,5
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3%	0,0
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max25%	0,0

На 01.01.2009

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 - Min10% менее 180 млн. рублей - Min11%	15,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min15%	81,2
Н3	Текущей ликвидности	Min50%	73,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max120%	95,8
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max25%	24,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max800%	419,1
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3%	0,0
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max25%	0,0

На 01.01.2010

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 - Min10% менее 180 млн. рублей - Min11%	20,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min15%	81,1
Н3	Текущей ликвидности	Min50%	68,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max120%	87,3
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max25%	19,4
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max800%	328,1
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max50%	0,0

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3%	0,0
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max25%	0,0

На 01.01.2011

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min10% менее 180 млн. рублей - Min11%	16,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min15%	180,3
H3	Текущей ликвидности	Min50%	90,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max120%	87,4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max25%	24,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max800%	286,8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3%	0,0
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max25%	0,0

На 01.01.2012

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min10% менее 180 млн. рублей - Min11%	15,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min15%	137,8
H3	Текущей ликвидности	Min50%	100
H4	Долгосрочной ликвидности	Max120%	96,3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max25%	18,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max800%	276,7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3%	0,0
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max25%	0,0

На 01.04.2012

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение
----------------------	--------------------	-------------------------------	----------------------

(номер) норматива			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%	83
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	98,8
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	296,5
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 нормативах, 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.

Пояснение изменений значения норматива Н1

Увеличение значения норматива Н1 в 2008 году по сравнению с 2007 годом произошло по причине снижения кредитного портфеля.

Увеличение значения норматива Н1 в 2009 году по сравнению с 2008 годом произошло по причине уменьшения кредитного портфеля.

Снижение значения норматива Н1 в 2010 году по сравнению с 2009 годом произошло по причине увеличения кредитного портфеля.

Снижение значения норматива Н1 в 2011 году по сравнению с 2010 годом произошло по причине увеличения кредитного портфеля.

Снижение значения норматива Н1 в первом квартале 2012 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине увеличения кредитного портфеля кредитной организации - эмитента.

Пояснение изменений значения норматива Н2

Значение норматива Н2 в 2007 году снизилось по сравнению с 2006 годом в связи со снижением суммы размещенных средств в банки-нерезиденты на 1 день.

Значение норматива Н2 в 2008 году снизилось по сравнению с 2007 годом в связи с продажей части ОФЗ и размещением средств в ликвидные активы.

Значение норматива Н2 в 2009 году по сравнению с 2008 годом существенно не изменилось.

Значение норматива Н2 в 2010 году возросло по сравнению с 2009 годом в связи с размещением кредитной организацией – эмитентом обязательств со сроком исполнения до 30 дней в ОФЗ, депозиты в Банке России на 1 день, кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям и банкам-нерезидентам на 1 день.

Увеличение значения норматива Н2 в первом квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине размещения привлеченные средства сроком более одного дня в высоколиквидные активы сроком на один день.

Пояснение изменений значения норматива Н3

Значение норматива Н3 в 2007 году возросло по сравнению с 2006 годом в связи с увеличением в одинаковом объеме суммы обязательств до востребования и на срок до 30 дней и размещения их в ликвидные активы.

Значение норматива Н3 в 2009 году снизилось по сравнению с 2008 годом в связи с преобладанием обязательств срок погашения которых до востребования и до 30 дней над ликвидными активами.

Значение норматива Н3 в 2010 году возросло по сравнению с 2009 годом в основном в связи с увеличением суммы обязательств до востребования и на срок до 30 дней и размещением их в ликвидные активы.

Увеличение значения норматива Н3 в первом квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине улучшения качества кредитного портфеля кредитной организации - эмитента.

Пояснение изменений значения норматива Н4

Значение норматива Н4 в 2008 году снизилось по сравнению с 2007 годом в связи с увеличением в одинаковом объеме суммы требований и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 дней.

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

Пояснение изменений значения норматива Н6

Значение норматива Н6 в 2007 году снизилось по сравнению с 2006 годом в связи с увеличением размера собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента.

Значение норматива Н6 в 2008 году возросло по сравнению с 2007 годом в связи со значительным увеличением максимальной суммы кредитных требований к одному заемщику.

Значение норматива Н6 в 2009 году снизилось по сравнению с 2008 годом в связи с уменьшением максимальной суммы кредитных требований к одному заемщику и увеличением размера собственных средств (капитала).

Значение норматива Н6 в 2010 году возросло по сравнению с 2009 годом в связи с увеличением максимальной суммы кредитных требований к одному заемщику.

Увеличение значения норматива Н6 в первом квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло в связи с увеличением максимальной суммы кредитных требований к одному заемщику.

Пояснение изменений значения норматива Н7

Значение норматива Н7 в 2007 году возросло по сравнению с 2006 годом в связи с увеличением кредитного портфеля кредитной организации – эмитента (количества заемщиков и размера кредитов).

Значение норматива Н7 в 2008 году снизилось по сравнению с 2007 годом в связи с увеличением размера собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и вследствие чего увеличением размера крупного кредитного риска.

Значение норматива Н7 в 2009 году снизилось по сравнению с 2008 годом в связи со снижением размеров кредитных рисков заемщиков, удовлетворяющих требованиям крупного кредитного риска, а также увеличением размера собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента.

Значение норматива Н7 в 2010 году снизилось по сравнению с 2009 годом в связи со снижением размеров кредитных рисков заемщиков, удовлетворяющих требованиям крупного кредитного риска, а также увеличением размера собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента.

Уменьшение значения норматива Н7 в первом квартале 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло в связи с увеличением собственных средств кредитной организации - эмитента и сокращением количества заемщиков, по которым крупный кредитный риск менее 5% от капитала.

Пояснение изменений значения норматива Н9.1

Значение норматива Н9.1 в 2007 году возросло по сравнению с 2006 годом в связи с увеличением кредитного риска в отношении кредитной организации – эмитента-нерезидента, являющегося материнской компанией.

Значение норматива Н9.1 в 2009 году снизилось по сравнению с 2008 годом в связи с изменением кредитной организацией – эмитентом методики расчета норматива на основании разъяснения ОПЕРУ МГТУ Банка России от 27.11.2008г. № 3314-08/87152ДСП.

В настоящее время норматив Н9.1 не рассчитывается по причине отсутствия кредитного риска в отношении кредитной организации–эмитента-нерезидента, являющегося материнской компанией.

Пояснение изменений значений нормативов Н2, Н3

Снижение значений нормативов Н2 и Н3 в первом квартале 2012 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине снижения доли высоколиквидных активов до востребования и на 1 день и доли ликвидных активов сроком до 30 дней и увеличения доли активов сроком размещения более 30 дней.

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 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 01.01.2012 и на 01.04.2012 **не имеется.**

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 31.12.2011		
Программное обеспечение	24 704	20 077
Итого:	24 704	20 077
Отчетная дата: 31.03.2012		
Программное обеспечение	24 704	20 802
Итого:	24 704	20 802

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 (2010 - 2011 гг.), - Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

4.5. 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.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

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);
- сравнительно 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. Несмотря на сокращение количества банков в стране до 965 на начало 2012, их количество 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..

К 2012, доля плохих кредитов сократилась до 5-7% с примерно 20% в 2009- в основном благодаря новым кредитам и быстрому росту кредитования., Устойчивый экономический рост способствует и стимулирует этот процесс. По данным ЦБР, в 2011 рост кредитов

превзошел ожидания и составил ННН%/г. В 2012 году кредитная экспансия продолжилась: кредиты выросли на 41,5% и 28.1% г/г в феврале 2012 для индивидуальных лиц и компаний. Процентные ставки по кредитам снизились в 2011 году и остаются стабильными в первые месяцы 2012 года.. Политика банков с государственным участием в пост-кризисном восстановлении условий развития предпринимательства привела к тому, что средневзвешенные ставки по кредитам нефинансовым организациям опустились ниже докризисного уровня (в 2007 в рублях ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям составила 10%, а в 2011 она опустилась до 8.3%). Тем не менее, несмотря на то, что ставки в сегменте кредитования физических лиц еще выше докризисных (23.6% в среднем в 2011 против 18.4% в 2007), рост розничного кредитования опережает рост кредитования корпоративного сектора. Мы считаем, что эта тенденция сохранится в 2012 году. В целом, мы ожидаем, что в 2012-15 годах рост кредитования и активов банковского сектора сохранится на уровне 15-20% в год.

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.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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 Комплаенс / 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 серьезные экономические шоки обойдут Россию стороной в 2012-13 годах.. Россия обладает своими конкурентными преимуществами по сравнению с другими странами. Кроме того, рост цен на энергоносители и стабильный спрос дает России дополнительные возможности экономического роста, переживающего среднемировой темп (по оценке кредитной организации – эмитента в 2012 году среднемировой рост ВВП в годовом исчислении составит 3.5%. а рост ВВП России 4.7%).

Основным негативными факторами Руководство кредитной организации – эмитента считает большую волатильность на мировых финансовых рынках, которая ожидается в

2012 и последующие годы. 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 членов Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента и досрочное прекращение их 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 членам Ревизионной комиссии (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 Председателя Правления 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 следит за соблюдением Банком Кодекса Корпоративного Поведения, проводит регулярное обучение сотрудников по заложенным в Кодекс принципам и проверяет все внутренние процедуры кредитной организации - эмитента 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)

Положение о Председателе Правления кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № ОСА-040/2011 от 30.09.2011)

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

Изменение в Устав № 34, на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров «БНП ПАРИБА» ЗАО об увеличении уставного капитала (протокол № ОСА-042/2011 от 10 ноября 2011 г.) и отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Банком России 28 декабря 2011 г., зарегистрированное Банком России 27 января 2012 г.

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:

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)	Доли не имеет

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:		
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	

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ван Грёндель Алан, 13.04.1961

Сведения об образовании:

І.С.Н.Е.С. (Брюссель), 1984, экономика

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

С	организация	должность
1	2	3
2008 г.	БНП ПАРИБА Персонал Финанс (Франция) (BNP Paribas Personal Finance)	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 - 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

**3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Де Малерб Станислас, 09.12.1961**

Сведения об образовании:

Высшая школа экономических наук Парижа, 1984, финансы

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

С	организация	должность
1	2	3
2010 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas S.A.)	Финансовый директор группы БНП Парива по корпоративному и инвестиционному банкингу
2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрывтое 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
2002 г.	2010 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas S.A.)	Руководитель финансового департамента управления корпоративного и инвестиционного банкинга по предоставлению 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

4. 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		Указанных должностей не занимал	

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

5. 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 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	Указанных должностей не занимал

Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

6. 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 (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	Указанных должностей не занимал

банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

7. 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
2008 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Руководитель Международного направления «Структурное финансирование»
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 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	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

государственной власти	
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:

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 (Суисс) 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против	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

государственной власти	
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:

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.	Форτισ (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.	Форτισ (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 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

**10. 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 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

11. 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 -	Доли не имеет

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 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

12. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Фош Анри, 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 С.А. (Франция) (BNP Paribas S.A.)	Заместитель Начальника управления торговли инструментами с фиксированной доходностью по группе БНП Париба, Член Исполнительного комитета управления торговли инструментами с фиксированной доходностью
2012 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
2008 г.	2011 г.	БНП ПАРИБА (Гонконг)	Начальник управления торговли инструментами с фиксированной доходностью по Азии и Тихоокеанскому региону
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. Тореца, 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 (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

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 (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		Указанных должностей не занимал	

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Котов Вадим Александрович, 24.03.1972 г.

Сведения об образовании:

Московский Государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 1995 г., инженер-механик, ракетостроение

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

С	организация	должность
1	2	3
2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Правления, Директор департамента операционной деятельности и информационных технологий

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2008 г.	2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель операционного директора
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
---	---------------------------------

4. 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
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	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

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
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления, Финансовый директор
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	И.о. Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2007 г.	2008 г.	ОАО «Райффайзен Банк Аваль» (Украина)	Заместитель Председателя Правления
2008 г.	2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Финансовый директор
2009 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Правления, 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			Доли не имеет

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества 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 (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 занимала	

Едиличный исполнительный орган – И.о. Председателя Правления:

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
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	И.о. Председателя Правления
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, 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
2007 г.	2008 г.	ОАО «Райффайзен Банк Аваль» (Украина)	Заместитель Председателя Правления
2008 г.	2009 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Финансовый директор
2009 г.	2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Правления, 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 (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 занимала

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления 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 1 квартал 2012 года, составили – 16 935 282, 00 рублей (сумма указана с учетом налогов) в том числе:

1. Заработная плата – 7 068 178,03 руб.
2. Премия - 8 869 883,97 руб.
3. Компенсация расходов – 997 220, 00 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 Председателю Правления, 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, Председатель Правления);
- 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.

Для целей эффективного функционирования системы внутреннего контроля в кредитной организации - эмитенте организован Комитет по аудиту при Наблюдательном совете. Положение о Комитете по аудиту утверждено протоколом Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента от 31 марта 2011 года. Комитет по аудиту уполномочен Наблюдательным Советом контролировать надежность системы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента, эффективность внутреннего аудита, вопросы взаимодействия с внешними аудиторами и вопросы соблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних норм Группы «БНП Париба».

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 Отдела внутреннего контроля в первом квартале 2012 - В.Н. Лоншаков (руководитель Службы внутреннего контроля, работает в кредитной организации – эмитенте с августа 2009 года, имеет большой опыт работы в области оказания аудиторских и сопутствующих аудиту 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, выданный саморегулируемой организацией аудиторов в 2012 году, квалификационный аттестат аудитора в области банковского аудита, выданный Министерством Финансов Российской Федерации, сертификат ACCA (The Association of Chartered Certified Accountants - Ассоциация Присяжных Сертифицированных Бухгалтеров)) и сертификат CIA (Certified Internal Auditor – сертифицированный внутренний аудитор), выданный институтом внутренних аудиторов (ИА - The Institute of Internal Auditors)) 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 Председателя Правления 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	Тиери Бернар
Год рождения	1962
Сведения об образовании	Бизнес школа города Лиона, 1985, финансы

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

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	БНП ПАРИБА С.А. (Франция) (BNP Paribas)	Начальник управления финансовой отчетности и контроля направления Корпоративного и Инвестиционного

		Банкинга
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Ревизор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2007 г.	2011 г.	Филиал БНП ПАРИБА С.А. в Лондоне	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 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 (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

5.6. 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	1 квартал 2012 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	4 172,00
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	67%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	643 669,88
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 257,33
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	644 907,21

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.

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

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, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

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%
10.11.2011	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 организацией – эмитентом не совершались сделки (группы взаимосвязанных сделок), признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организацией – эмитентом, по итогам последнего отчетного квартала.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Сведения не предоставляются

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав годовой бухгалтерской отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 года;
- Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами на 01.01.2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.

7.2. Квартальная отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.04.2012 года;
- Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами на 01.04.2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2012 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2012 года;

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Кредитная организация - эмитент составляет консолидированную отчетность в составе формы 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 2011 год, подтвержденной аудиторской проверкой. Другие формы консолидированной отчетности кредитная организация - эмитент 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 кредитной организации – эмитента.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

7.4.1. Общие положения

Понятие учетной политики, ее цели и задачи

Положение "Учетная политика "БНП ПАРИБА" ЗАО для целей бухгалтерского учета" (далее – Учетная политика) – внутренний нормативный документ «БНП Париба» ЗАО (далее – Банк), объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансового-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы регулирования и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика направлена на решение следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций.

Учетная политика является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Порядок применения и изменения учетной политики

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка. Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику Банка могут быть внесены в следующих случаях:

- изменения действующего законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Ответственность за своевременность внесения изменений несет главный бухгалтер Банка (уполномоченное им лицо). Не является изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета новых банковских продуктов и/или фактов деятельности, отличных по существу от имевших место ранее или возникших впервые в деятельности Банка.

Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения структурными подразделениями Банка.

Внутренние нормативные документы Банка (организационные, технологические, распорядительные), определяющие стандарты учета и документооборота, представляют собой дополнение к Учетной политике Банка.

Ранее разработанные внутренние нормативные документы Банка применяются в части, не противоречащей Учетной политике.

1.3 Нормативные ссылки

Учетная политика сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете"(с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями);
- Положения ЦБ РФ от 26.03.1997 №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение №302-П);
- других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства Российской Федерации.

1.4 Принципы учета

Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Учетная политика применяется последовательно из года в год, Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить, уже существующие потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды. При этом Учетная политика 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).

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления подтверждающих документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) 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. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте.

- **Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** 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.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

Организация бухгалтерского учета в Банке

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских и хозяйственных операций несет

Председатель Правления Банка.

Ответственность за разработку Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль за своевременным осуществлением финансовых и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, за отражением движения имущества и выполнением обязательств и требований.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению финансовых и хозяйственных операций и представлению в подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Отчетность Банка

Банк составляет и представляет отчетность в соответствии с требованиями действующих нормативных документов Банка России.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета. Основными требованиями при составлении отчетности являются полнота ее заполнения, достоверность отчетных данных, а также своевременность ее представления. В случае внесения Банком России изменений в формы отчетности, их представление в измененном виде устанавливается, начиная со следующей отчетной даты после утверждения соответствующих изменений, если иное не установлено нормативными актами Банка России. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в порядке, установленном нормативным документом Банка России.

Отчетность Банка подписывается Председателем Правления и главным бухгалтером Банка или лицами их замещающими в установленном порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, выполняющими управленческие функции, образцы подписей которых согласованы с территориальным учреждением Банка России в установленном порядке. Лица подписавшие и завизировавшие отчеты несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления.

Достоверность годовой отчетности Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Годовой отчет Банка.

Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о составлении годового отчета.

С учетом требований законодательства Российской Федерации в отношении акционерных обществ, Устава Банка и сроков проведения аудиторской проверки, период составления годового отчета за 2011 год устанавливается с первого рабочего дня нового года по 30 марта 2012 года.

В целях формирования полной и достоверной информации о результатах деятельности банка за отчетный год годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с внутренним нормативным документом Банка.

В состав годового отчета включаются следующие формы отчетности, составляемые в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк российской Федерации":

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями

Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

Годовой отчет составляется на основе следующих регистров синтетического учета:

- годового бухгалтерского баланса на 1 января;
- оборотной ведомости по счетам за отчетный год;
- отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

События, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерском учете.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем 0,5% капитала на отчетную дату.

СПОД отражаются в балансе на основании мемориальных ордеров с отметкой "СПОД", которые составляются на основании соответствующих первичных учетных документов. Операции по отражению СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем путем проверки и визирования мемориальных ордеров с отметкой "СПОД".

Мемориальные ордера с отметкой "СПОД" составляются в двух экземплярах. Первые экземпляры мемориальных ордеров с приложением к ним соответствующих документов помещаются в документы дня, вторые экземпляры помещаются вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД в отдельный шив "Годовой отчет за ___ год".

7.4.2. Правила документооборота и технология обработки информации

Бухгалтерский учет Банка ведется программным путем с использованием Автоматизированной банковской системы (далее – АБС).

По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, финансовых и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета (далее – План счетов Банка). План счетов Банка соответствует Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, определенного Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и не требует дополнительного утверждения Банком.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во взаимосвязанных регистрах.

Формы отдельных первичных учетных документов утверждаются в составе нормативных документов Банка.

Порядок документооборота в Банке определяется установленными в банке правилами документооборота.

Продолжительность операционного времени устанавливается по подразделениям Банка распорядительным документом Банка.

Операционное время – период времени в течение рабочего дня, установленный Банком для обслуживания клиентов (юридических и физических лиц).

Операционный день – период времени в течение рабочего дня, включающий в себя операционное время и время отражения в бухгалтерском учете совершенных в этот день операций с учетом обработки Банком последнего рейса поступления платежей в рублях, а также выписок по счетам

НОСТРО.

Рабочие дни – календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, если иное не определено приказом по Банку.

Расчетные документы, в том числе о переводе (списании, зачислении) средств, принятые от клиентов в течение операционного времени подлежат оформлению и отражению в учете в тот же день, если иное не предусмотрено договором, заключенным между Банком и клиентом. Средства, списанные со счетов клиентов по их поручениям и подлежащие перечислению по назначению в даты, отличные от даты бухгалтерской записи по счету клиента (с учетом даты перечисления платежа, сроков валютирования, приема документов по иногородним расчетам подразделениями Банка России и т.д.) отражаются на соответствующих счетах незавершенных расчетов до наступления даты перечисления средств.

Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в Книге регистрации открытых счетов в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Книги регистрации открытых счетов ведутся в структурных подразделениях, деятельность которых предусматривает открытие, ведение и закрытие лицевых счетов. Допускается ведение нескольких Книг регистрации открытых счетов.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. Для каждого номера и наименования счета второго порядка в Книге регистрации открытых счетов открываются отдельные листы. На каждое 1-ое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать и включает в себя счета, действующие по состоянию на 1 января. Листы Книги регистрации открытых счетов сверяются с ведомостями открытых и закрытых счетов и затем сшиваются, нумеруются, переплетаются, скрепляются печатью и подписываются в установленном порядке.

В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов по требованию выводится на печать.

Формирование регистров бухгалтерского учета, порядок и периодичность их вывода на печать, а также порядок формирования бухгалтерских документов дня регламентируются отдельными нормативными актами Банка.

Лицевые счета по банковским счетам клиентов и корреспондентским счетам формируются программным путем после завершения операционного дня.

Регистры синтетического учета формируются и выводятся на печать ежедневно.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка. При наличии соответствующего программного обеспечения хранение бухгалтерских документов осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием вычислительной техники с обеспечением возможности распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по установленным формам. При передаче дел в архив документы оформляются в соответствии с установленным в Банке порядком.

Порядок хранения договоров определен нормативным документов Банка.

7.4.3. Учет операций привлечения (размещения) денежных средств и их возврата (погашения)

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации.

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований

законодательства Российской Федерации, как в валюте РФ, так и в иностранных валютах. Общие условия привлечения и размещения денежных средств, шкала процентных ставок, перечень валют, в которых осуществляется привлечение и размещение денежных средств определяются процедурными документами Банка.

Решение о принятии Банком кредитного риска принимается Кредитным комитетом Банка.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными документами Банка.

Аналитический учет размещенных (привлеченных) денежных средств по ссудным счетам осуществляется по каждому заключенному договору (по кредитным линиям – по каждому траншу) в соответствии со сроком, определяемым с момента совершения операций, независимо от того, какая дата указана в документе.

На счетах "до востребования" помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях "до востребования"), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях "до наступления условия (события)").

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным.

Процентные доходы по ссудам, классифицированным Банком в I - III категорию качества подлежат отражению в дату признания на счетах доходов раздела А баланса. Процентные доходы, классифицированные Банком в IV - V категорию качества подлежат отражению на счетах раздела В баланса с отнесением на доходы Банка в момент их получения.

В случае понижения качества ссуды и переклассификации из I – III категории качества в IV - V категорию качества, т.е. категорию качества, доходы по которой не признаются определенными, суммы требований на получение процентов по ссуде, числящейся на балансовых счетах на дату переклассификации, в том числе на счетах по учету просроченных процентов, списанию не подлежат. Требования на получение процентов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах и погашаются в порядке очередности по договору. Дальнейшее начисление процентов с даты, следующей за датой переклассификации, осуществляется на внебалансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды и переклассификации из IV - V категории качества в I – III категорию качества, т.е. в категорию качества, по которой неопределенность в получении дохода отсутствует, производится списание процентов, начисленных на внебалансовых счетах, отражение указанных процентов на балансовых счетах требований по процентам и доходов, а также доначисление процентов, причитающихся к получению на дату переклассификации включительно. Дальнейшее начисление процентов осуществляется на балансовых счетах.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу "начисления". Уплата (получение) процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

При начислении процентов по договорам, заключенным с резидентами Российской Федерации, в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366 дней.

В заключаемых с иностранными контрагентами договорах на привлечение (размещение) денежных средств может быть указана любая устраивающая стороны база для начисления процентов (360 или 365/366 дней) либо определено правом какой стороны следует руководствоваться при начислении процентов по договору. При отсутствии в договоре, заключенном с иностранным контрагентом, базы для начисления процентов либо отсутствии в

договоре ссылки на право, которым следует руководствоваться при начислении процентов, начисление производится исходя из действительного количества календарных дней в году – 365 или 366 дней.

Отражение начисленных и уплаченных процентов в бухгалтерском учете производится в соответствии со схемами бухгалтерского учета Банка.

Начисление (доначисление) процентов по размещенным (привлеченным) средствам на балансовых и внебалансовых счетах (по ссудам соответствующей категории качества) осуществляется за период с даты, следующей за датой размещения (привлечения средств, или с даты, следующей за датой последнего начисления процентов, по последний календарный день месяца с учетом последних нерабочих дней месяца, или по дату выплаты процентов в срок по договору, или по дату досрочного погашения процентов, или по дату полного погашения задолженности по договору, включительно.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам I - III категориям качества, процентных расходов, уплачиваемых в иностранной валюте отражаются на счетах доходов, расходов по курсу Банка России на каждую дату признания:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату уплаты, определенную условиями договора.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам IV – V категориям качества отражаются на счетах по учету доходов по курсу Банка России на каждую дату фактической уплаты процентов.

В качестве временного интервала в целях отнесения сумм процентов, полученных Банком в счет будущих периодов, на счета по учету доходов Банка устанавливается календарный месяц.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления временного интервала, к которому они относятся, или в случае перечисления заемщиком денежных средств в погашение процентов за пользование кредитом в сумме, превышающей сумму требований по уплате процентов за текущий календарный месяц, учитываются на счете № 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям", если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту или договором предусмотрен иной порядок погашения задолженности. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются на счете № 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям". Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

7.4.4. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами)

Критерии классификации вложений в ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- участие.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В категорию "Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Учет осуществляется на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Переоценка осуществляется в установленном порядке с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов.

В категорию "Удерживаемые до погашения" включаются ценные бумаги (долговые обязательства), которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Учет осуществляется на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к данной категории.

Ценные бумаги при первоначальном признании не могут быть отнесены в категорию "Удерживаемые до погашения", если в течение двух предыдущих лет Банк переклассифицировал (в том числе для продажи) ценные бумаги из категории "Удерживаемые до погашения" с нарушением любого из условий, указанных в пункте 5.2.3 Учетной политики.

В категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" классифицируются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории "Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Имеющиеся в наличии для продажи"

Учет осуществляется на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В категорию "Участие" относятся вложения в доли участия (акции) в уставном капитале организаций-резидентов и нерезидентов.

Учет осуществляется на балансовых счетах № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах" и № 602 "Прочее участие". При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Критерии используемые при переклассификации ценных бумаг в иную категорию (включая критерии существенности в целях реализации долговых обязательств "Удерживаемых до погашения").

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как "Имеющиеся в наличии для продажи" могут быть отнесены в категорию "Удерживаемые до погашения", в случае, если намерения Банка в отношении них соответствуют критериям отнесения к категории "Удерживаемые до погашения".

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, отнесенные в категорию "Удерживаемые до погашения", в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в течение отчетного периода в объеме, составляющем не более 10% общей стоимости долговых обязательств "Удерживаемых до погашения" по состоянию на начало года.

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам, может быть отнесено следующее:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменение налогового законодательства, существенно ухудшающее условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории "Удерживаемые до погашения";
- выбытие значительной части активов Банка (такое как продажа части бизнеса Банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории "Удерживаемые до погашения" активов;
- существенное изменение законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящее к необходимости реализации активов, отнесенных к категории "Удерживаемые до погашения";
- существенное изменение к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовать активы, отнесенные к категории "Удерживаемые до погашения";
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения.

В случае несоблюдения любого из указанных в настоящем пункте условий (а-в) Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в категорию "Удерживаемые до погашения", в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" с запретом формировать категорию "Удерживаемые до погашения" в течение двух лет, следующих за годом переклассификации.

По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию "Удерживаемые до погашения" банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи", к категории "Удерживаемые до погашения".

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные списки «А» либо «Б» в соответствии с нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам. Цена, которая используется в качестве справедливой, применяется Банком по информации Торговой системы ММВБ.

В качестве рыночной используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам.

Расчет текущей справедливой стоимости осуществляется следующим образом:

Рыночная стоимость ценной бумаги, выраженная в процентах к ее номинальной стоимости, умножается на номинальную стоимость, умножается на количество ценных бумаг, находящееся в портфеле Банка, далее прибавляется накопленный купонный доход, приходящийся на одну ценную бумагу с даты последней выплаты по купону до отчетной даты, который умножается на количество ценных бумаг, находящихся в портфеле банка.

Расчет текущей справедливой стоимости осуществляется в разрезе сделок приобретенных ценных бумаг.

Расчет балансовой стоимости осуществляется следующим образом:

Цена приобретения ценной бумаги, выраженная в процентах к ее номинальной стоимости умножается на номинальную стоимость, умножается на количество ценных бумаг, находящееся в портфеле Банка, далее прибавляется накопленный купонный доход, приходящийся на одну ценную бумагу с даты последней выплаты купона до отчетной даты, который умножается на количество ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, далее прибавляются затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, в разрезе сделки, далее прибавляется дисконт по ценным бумагам, рассчитанный с даты приобретения до отчетной даты.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

На дату переоценки сумма переоценки определяется как сравнение текущей справедливой стоимости на дату предыдущей переоценки с величиной текущей справедливой стоимости на текущую дату.

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднему месячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн. руб., для облигаций — 1 млн. руб., для инвестиционных паев — 100 тыс. руб.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один идентификационный код ISIN, при выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросскурсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты связанные с приобретением ценных бумаг в полном объеме относятся к цене приобретения бумаги.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами) осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

7.4.5. Отдельные элементы учета операций с производными финансовыми инструментами

Финансовый актив признается производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 №39-ФЗ

Производный финансовый инструмент – договор (за исключением договора РЕПО), предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон или стороны договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Кроме того, договоры, признаваемые ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Базисным активом признаются процентные ставки, валюта, ценные бумаги, цены на товары, другие показатели, обстоятельства или рассчитываемые на основании различных показателей значения, от которых зависят обязательства сторон договора, являющегося ПФИ.

Бухгалтерский учет ПФИ осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, установленного Банком России и внутренними документами Банка.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк использует методики определения справедливой стоимости деривативов, разработанные BNP Paribas SA - акционером Банка и методики, определенные внутренними документами Банка.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно.

7.4.6. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. При проведении операций с валютными ценностями как с резидентами, так и с нерезидентами Российской Федерации используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не

противоречащей законодательству Российской Федерации.

6.1 Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу Банка России).

6.2 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте осуществляется в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка статей баланса за выходные/праздничные дни отражается в первом, следующем за выходным/праздничным рабочем дне. Исключение составляет баланс на 1 января.

6.3 Операции по покупке-продаже иностранной валюты отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

7.4.7. Учет хозяйственных операций

При отражении хозяйственных операций в учете Банк руководствуется нормативными документами Банка России. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций Банк руководствуется основными принципами, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации и Налоговом кодексе Российской Федерации.

Приобретенное имущество (включая основные средства и нематериальные активы), работы и услуги отражаются в учете по стоимости приобретения, за исключением суммы уплаченного при их приобретении налога на добавленную стоимость (далее – НДС), которая относится на расходы в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Основные средства и нематериальные активы

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-экономическими и другим специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Предметы, стоимостью не более 20 000 рублей (без учета НДС), независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств.

Объекты вентиляции, сигнализации, телефонизации, электро и водоснабжения учитываются в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

Основные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета в рублях по первоначальной стоимости на момент приобретения или другого поступления, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в употреблении, признается как сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования являются:

- суммы уплаченные в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку, хранение имущества (непосредственно связанные с приобретением) и приведением его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам (в том числе за подготовку проектно-сметной документации, монтаж, сборку, установку);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги (в том числе риэлторов), связанные с приобретением имущества;

- акцизы;
- таможенные пошлины, таможенные сборы, иные сборы и платежи, непосредственно связанные с приобретением имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям (иным лицам), через которые приобретено имущество;
- расходы на сертификацию, оценку имущества (в том числе материалов, используемых при его создании), произведенные в связи с приобретением, сооружением (строительством), созданием (изготовлением) имущества;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением (строительством), созданием (изготовлением) имущества.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная учредителями (акционерами) его денежная оценка, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка. Расходы Банка по доставке и доведению объектов до состояния в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение первоначальной стоимости объектов.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена имущества, определенная в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету. Затраты по доставке и доведению данных основных средств до состояния в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, ранее арендованного и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи, либо цена по акту приема-передачи в соответствии с балансовой стоимостью объекта у арендодателя (если договором не предусмотрена выкупная цена).

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использовании в собственной деятельности подлежит учету по цене приобретения, включая сумму НДС уплаченного, на счете № 61011 "Внеоборотные запасы".

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется с учетом рыночной стоимости, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов и их рыночной стоимостью отражается на счетах по учету доходов или расходов Банка.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, модернизации, переоценки или частичной ликвидации соответствующих объектов.

При этом затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объекта основных средств после окончания работ увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.).

В случае замены отдельных частей оборудования, автотранспорта и других объектов основных средств, проводимой при модернизации, техническом перевооружении и не сопровождающейся улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объектов, стоимость работ и устанавливаемых запасных частей списывается на расходы по ремонту.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в связи с заменой его отдельных частей, проводимой при модернизации, техническом перевооружении, стоимость объекта увеличивается на стоимость новой запчасти и работ по замене. При этом оприходование старой запчасти, пригодной для дальнейшего использования осуществляется по цене возможного использования определяемой независимым оценщиком на счет № 610 "Материальные запасы" в корреспонденции со счетом № 70601 (символ 16306 "Прочие операционные доходы").

Замена вышедших из строя (сломанных) составных частей оборудования, автотранспорта и других объектов основных средств всегда является ремонтом указанных объектов, поэтому

возникающие затраты, независимо от изменения показателей функционирования объекта, относятся к расходам по ремонту основных средств.

При дооборудовании основных средств новые части учитываются в следующем порядке:

- как отдельные объекты, если первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств не улучшаются (не повышаются) (например, установленная на автомобиле сигнализация);
- увеличивают стоимость объекта (вместе с другими расходами по дооборудованию), если первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств улучшаются (повышаются).

Банк производит переоценку объектов недвижимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка (но не чаще 1 раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным независимой оценочной организацией рыночным ценам с доначислением амортизации с применением коэффициента пересчета.

В случае принятия решения о переоценке отдельных групп однородных объектов основных средств, в последующем такие объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка отражается в учете как событие после отчетной даты.

Сумма переоценки при выбытии или реализации объектов основных средств переносится на отдельный лицевой счет на балансовом счете № 10801 "Нераспределенная прибыль".

К нематериальным активам относятся приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) независимо от их стоимости.

Для признания объекта в качестве нематериального актива в целях принятия к бухгалтерскому учету необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие способности приносить экономические выгоды (доход);
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака;
- наличие документов, подтверждающих переход исключительного права без договора;
- ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программ ЭВМ, базы данных и др.;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению объектов в состоянии готовности, без учета налога на добавленную стоимость;
- полученных безвозмездно – по рыночной цене нематериального актива, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету. Затраты по доставке и доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости;

- созданных собственными силами – исходя из фактически произведенных затрат по созданию, без учета НДС и других налогов, учитываемых в составе расходов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, принятых к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

При принятии объекта основных средств или нематериальных активов датой принятия объекта к бухгалтерскому учету является дата перехода права собственности на данный объект к Банку.

Для принятия объекта недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, к бухгалтерскому учету необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на данное недвижимое имущество и сделок с ним.

Дата приобретения Банком объектов основных средств на праве собственности, оперативного управления определяется в соответствии с актами приема-передачи, приемными накладными, документами, подтверждающими факт подачи документов на государственную регистрацию, или другими документами, установленными законодательством Российской Федерации или договорами.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия объектов к бухгалтерскому учету, определяемую в соответствии с документами, перечисленными в пункте 7.1.9 Учетной политики.

Порядок учета бухгалтерского учета приобретенного(ых) по договору с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ), имущества (работ, услуг) определяется внутренним нормативным документом Банка.

Аналитический учет основных средств осуществляется в отдельной программе в порядке, предусмотренном в пункте 2.2 Учетной политики в разрезе инвентарных объектов.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Замена каждой такой части учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком использования погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы Банка в течение нормативного срока полезного использования.

Срок полезного использования основных средств, поступивших до 01.01.2002, устанавливается в соответствии с "Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072.

Срок полезного использования основных средств, поступивших в период после 01.01.2002 до 01.01.2006, устанавливается в соответствии с "Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы" (далее – Классификация), утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" от 01.01.2002 № 1, при вводе объекта в эксплуатацию исходя из максимального срока по соответствующей амортизационной группе.

Срок полезного использования основных средств, поступивших после 01.01.2006 (за исключением объектов недвижимости), устанавливается в соответствии с Классификацией при вводе объекта в эксплуатацию исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе плюс один месяц.

По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

По объектам недвижимости срок полезного использования устанавливается в соответствии с Классификацией индивидуально, по каждому объекту на основании решения Комиссии по вводу в эксплуатацию.

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования (норма амортизационных отчислений) рассчитывается исходя из минимального (а в случае превышения фактического срока эксплуатации – исходя из максимального) срока полезного использования, установленного по соответствующей группе Классификации основных средств, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Срок эксплуатации объекта основных средств предыдущими собственниками подтверждается документально актом приема-передачи, утвержденным руководителем передающей организации и уполномоченным лицом Банка, технической документацией по объекту (техническим паспортом транспортного средства, справкой о техническом состоянии и т.п.).

В случае если срок фактического использования объекта предыдущим собственником равен или превышает максимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе Классификации основных средств, или если отсутствуют указанные выше документы по приобретенному объекту основных средств, бывшему в употреблении, срок полезного использования по такому объекту устанавливается Банком с учетом:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, в том числе требований техники безопасности и других факторов, но не менее 13 месяцев.

По объектам основных средств, находящихся на реконструкции и модернизации (не менее чем 12 месяцев), и по объектам, переведенным на консервацию (не менее чем на 3 месяца), начисление амортизационных отчислений приостанавливается. При расконсервации объекта амортизация начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации. Принятие решения о консервации (расконсервации) объекта оформляется приказом по Банку.

По реконструированным или модернизированным основным средствам, по которым остаточная стоимость равна нулю и по которым истек срок полезного использования, амортизация начисляется исходя из стоимости затрат на реконструкцию/модернизацию и нового срока полезного использования, установленного для данной группы в соответствии с Классификацией и Учетной политикой.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком использования начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию.

Начисление амортизации по переоцененным объектам основных средств производится с 1 января отчетного года исходя из восстановительной стоимости объектов с учетом произведенной переоценки.

По выбывшим объектам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

Обоснованием для установления нормы амортизационных отчислений служит срок предполагаемого полезного использования нематериального актива, если иное не установлено

Учетной политикой.

Срок полезного использования таких нематериальных активов как права пользования, патенты и т.п. может совпадать со сроками их действия, определенными договорами.

В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

В течение отчетного года начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения балансовой стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с баланса Банка.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта/предмета (или восстановительной стоимости, если объект переоценивался).

Порядок учета затрат на капитальные вложения

К капитальным вложениям относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам, без учета уплаченного НДС, отражаются как капитальные вложения на счете № 60701 "Вложения в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов".

Акты ввода в эксплуатацию законченных объектов оформляются с указанием стоимостных характеристик на каждый приходуемый объект основных средств и нематериальных активов или суммы удорожания ранее оприходованного объекта основных средств, подвергшегося реконструкции, модернизации, перестройке и т.п.

Капитальные вложения, связанные с неотделимыми улучшениями арендованного имущества отражаются в учете Банка до ввода объекта в эксплуатацию на балансовом счете № 60701 "Вложения в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому объекту.

В зависимости от условий договоров аренды произведенные Банком капитальные вложения в арендованное имущество после завершения капитальных работ учитываются как:

- отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с пунктом 7.2.3 настоящей Учетной политики – в случае, если в соответствии с заключенным договором аренды капитальные вложения являются собственностью арендатора;
- расходы будущих периодов с ежемесячным списанием на расходы в течение срока действия договора аренды – в случае, если в соответствии с заключенным договором аренды капитальные вложения не могут быть признаны собственностью арендатора
- дебиторская задолженность – в случае, если капитальные вложения будут возмещены арендодателем.

Учет материальных запасов

В состав материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 20 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- запасные части;
- материалы;
- специальная одежда и обувь;
- инвентарь и принадлежности;
- канцелярские принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

К внеоборотным запасам относится имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение без учета НДС.

Оценка материальных запасов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату документа, являющегося основанием для принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Поступившие в Банк материальные запасы, приходятся на склад и учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов.

Приход материальных ценностей, передача в эксплуатацию и списание осуществляется в соответствии с установленным в Банке порядком.

Материальные запасы стоимостью свыше 1 000 до 20 000 рублей (включительно) за единицу (без учета НДС) учитываются внесистемно в разрезе отдельных объектов. Списание таких материальных запасов с внесистемного учета в связи с невозможностью дальнейшей эксплуатации по причине неисправности, утери товарных качеств и т.п. производится на основании актов о списании.

Особенности учета дебиторской задолженности.

Возникновение дебиторской задолженности означает, что в соответствии с договором фактически уплаченные денежные средства не могут быть признаны в качестве расходов до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих расходов.

Суммы перечисленных авансовых платежей за оказание услуг в соответствии с заключенными договорами до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих расходов, отражаются в бухгалтерском учете Банка на балансовых счетах № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" и № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Банк может создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Банка. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв по сомнительным долгам создается и корректируется по портфелям однородных требований по состоянию на конец месяца.

Учет доходов и расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов - это затраты, фактически произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (временным интервалам).

При отнесении сумм на счета доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Для отражения сумм, относящихся к текущему отчетному периоду, на счетах по

учету доходов (расходов) будущих периодов в целях равномерного их включения в состав доходов (расходов) текущего отчетного периода в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

К доходам будущих периодов относятся суммы, единовременно полученные за работы, услуги в данном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода. Указанные суммы относятся на доходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт признания дохода не требуются.

К расходам будущих периодов относятся суммы, единовременно уплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода:

- суммы арендной платы по арендованному Банком имуществу;
- суммы страховых премий (взносов), уплаченные по договорам страхования, срок действия которых приходится на несколько календарных месяцев;
- суммы капитальных вложений в арендованное имущество, не являющееся собственностью Банка-арендатора и не возмещаемые арендодателем;
- суммы затрат по сопровождению (в том числе модификации, обновлению) программных продуктов (баз данных), по которым исключительные права на использование принадлежат Банку;
- суммы затрат на приобретение лицензий;
- суммы вознаграждений, уплачиваемых по лицензионным (сублицензионным) договорам за право использования результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности;
- другие аналогичные единовременные платежи (его текущем временном интервале), но относящиеся к будущим отчетным периодам и (или) следующим временным интервалам текущего отчетного периода.

Указанные суммы относятся на расходы Банка равномерно не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (т.е. календарного месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт признания расхода не требуются.

Затраты на приобретаемые Банком программные продукты, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, учитываются как расходы будущих периодов на основании акта ввода в эксплуатацию с последующим списанием на расходы Банка с учетом принципа равномерности в течение срока полезного использования, указанного в акте.

На счета по учету доходов и расходов будущих периодов суммы относятся в соответствии с уровнем существенности, который устанавливается в размере 10 000 рублей. Суммы менее 10 000 рублей единовременно относятся на счета по учету доходов или расходов.

Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям открываются на балансовых счетах №61304 и №61403 соответственно.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Порядок проведения инвентаризации

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, своевременного и качественного составления годового отчета производится инвентаризация имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Инвентаризация проводится в целях выявления фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в учете требований и обязательств.

Инвентаризация имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и

кредиторами проводится ежегодно перед составлением годового отчета. Порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются распорядительными документами Банка.

Кроме того, инвентаризация имущества проводится:

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится в день приема-передачи ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- по решению руководства Банка.

Ревизия ценностей, находящихся в денежном хранилище проводится в соответствии с установленным в Банке порядке, а также ежегодно по состоянию на 1-ое января каждого года.

По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений:

- имущество оказавшееся в излишке приходится в отчетном году, соответствующие суммы зачисляются на счет по учету доходов или на счета по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;
- недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц в сумме выявленной недостачи в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо на счет по учету расчетов с прочими дебиторами. При невозможности установить виновных лиц суммы недостачи, а также стоимость испорченных ценностей списываются на расходы Банка в дату принятия решения о списании.

7.4.8. Внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения №302-П.

Все бухгалтерские операции, совершаемые в операционном дне, в течение следующего рабочего дня подлежат проверке на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов и направлен:

- на обеспечение сохранности средств и ценностей;
- на соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- на перечисление (зачисление) средств в соответствии с реквизитами, указанными в первичных документах.

В течение рабочего дня должны быть полностью проконтролированы все бухгалтерские записи, совершенные в предыдущем дне в структурных подразделениях на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в реестрах проводок по исполнителям.

В каждом подразделении сотрудники, формирующие документы дня, осуществляют первичный последующий контроль предоставленных документов:

- на правильность оформления;
- на наличие подписи ответственных исполнителей на первичных документах по оформленным операциям;
- на соответствие подписей на документах образцам подписей ответственных исполнителей.

Главным бухгалтером утверждается план проведения последующих проверок бухгалтерской работы.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерским работником только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). Функции контроля возлагаются на начальников структурных подразделений. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 к Положению №302-П. Указанные операции заверяются подписью контролирующего работника структурного подразделения.

Внутренним распорядительным документом за подписью Председателя Правления утверждается

список и образцы подписей работников, которым предоставлено право контрольной подписи.

Порядок проведения контроля за совершаемыми операциями регламентирован отдельными внутренними нормативными документами Банка.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции.

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

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.

Сведения отсутствуют.

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.

Сведения отсутствуют.

7.7. 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	A40-151872/2010	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	Арбитражный суд г. Москвы вынес решение в пользу «БНП ПАРИБА» ЗАО о взыскании задолженности с ответчиков. Решение поддержано в апелляционной, а также кассационной инстанциях.
2	A32-1196/2011	Банкротство ОАО «Кубаньхлебопродукт»	Взыскание задолженности с должника	577 100 597,87 рублей	Арбитражным судом Краснодарского края введено наблюдение; «БНП ПАРИБА» ЗАО включено в реестр кредиторов
3	A32-1195/2011	Банкротство ООО «Росинтерагросервис»	Взыскание задолженности с поручителя	588 674 112,99 рублей	Арбитражным судом Краснодарского края введено наблюдение; «БНП ПАРИБА» ЗАО включено в реестр кредиторов

4	А40-13459/12 156-124	Истец: «БНП ПАРИБА» ЗАО; Ответчик: ЗАО «Контрол Юнион»	Взыскание убытков в связи с неисполнением обязанностей по договору	17 719 126, 44 долларов США	Арбитражным судом города Москвы. дело принято к рассмотрению. Рассмотрение дела по существу назначено на 18.05.2012. Данный судебный процесс связан с судебным делом № А40-151872/2010. Сумма взыскиваемых убытков рассчитана исходя из суммы задолженности ответчиков по вышеуказанному делу.
---	-------------------------	---	---	-----------------------------------	---

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

5 798 193 128,70 (Пять миллиардов семьсот девяносто восемь миллионов сто девяносто три тысячи сто двадцать восемь рублей 70 копеек).

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	5 798 193
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

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

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
01.01.2008	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
01.01.2012	5 143 711	100	-	-	Общее собрание акционеров	Протокол от 13.05.2011 г. № ОСА – 038/2011	5 143 711
01.01.2012	5 798 193	100	-	-	Общее собрание акционеров	Протокол от 10.11.2011 г. № ОСА – 042/2011	5 798 193
01.04.2012	5 798 193	100					5 798 193

8.1.3. 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) внеочередное собрание (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, Правление кредитной организации - эмитента, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. 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.

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 акционерам (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.

Данная 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.

8.1.4. 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	-
---	---

8.1.5. 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
11.01.2011	Депозит банка -нерезидента	61 560 796	6 500 000	10.6	13.01.2011	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность	
04.02.2011	Депозит юридического лица	61 560 796	17 609 340	28.6	08.02.2011	-//-	
08.02.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	61 560 796	8 810 670	14.3	08.02.2011	-//-	
08.02.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	61 560 796	9 574 261	15.6	08.02.2011	-//-	
15.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	8 000 000	13.0	16.03.2011	-//-	
16.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	8 000 000	13.0	17.03.2011	-//-	
17.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	7 000 000	11.4	18.03.2011	-//-	
18.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	6 500 000	10.6	21.03.2011	-//-	
21.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	7 000 000	11.4	22.03.2011	-//-	
22.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	7 000 000	11.4	23.03.2011	-//-	
23.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	7 000 000	11.4	24.03.2011	-//-	
24.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	7 000 000	11.4	25.03.2011	-//-	
30.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	8 500 000	13.8	31.03.2011	-//-	
31.03.2011	Размещенный депозит в Банке России	61 560 796	8 000 000	13.0	01.04.2011	-//-	
06.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 230 000	12.8	07.04.2011	-//-	
07.04.2011	Размещенный депозит в Банке России	72 146 259	9 000 000	12.5	06.05.2011	-//-	
07.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	11.04.2011	-//-	
12.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	13.04.2011	-//-	
13.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	20.04.2011	-//-	
15.04.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	7 610 922	10.5	18.04.2011	-//-	
19.04.2011	Размещенный депозит в банке-	72 146 259	7 744 990	10.7	20.04.2011	-//-	

	нерезиденте						
20.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	21.04.2011	-//-	
21.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	28.04.2011	-//-	
27.04.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	8 285 231	11.5	28.04.2011	-//-	
28.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	29.04.2011	-//-	
29.04.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	10.05.2011	-//-	
04.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	9 567 180	13.3	05.05.2011	-//-	
04.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	10 605 902	14.7	04.05.2011	-//-	
06.05.2011	Размещенный депозит в Банке России	72 146 259	7 500 000	10.4	10.05.2011	-//-	
10.05.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	11.05.2011	-//-	
11.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	10 309 865	14.3	12.05.2011	-//-	
11.05.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 011 200	12.5	12.05.2011	-//-	
12.05.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	16.05.2011	-//-	
13.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	9 669 731	13.4	16.05.2011	-//-	
16.05.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 000 000	12.5	17.05.2011	-//-	
17.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	7 649 184	10.6	18.05.2011	-//-	
17.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	7 930 404	11.0	17.05.2011	-//-	
17.05.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 003 800	12.5	18.05.2011	-//-	
18.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	9 644 371	13.4	19.05.2011	-//-	
18.05.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	9 004 600	12.5	19.05.2011	-//-	
19.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	10 405 289	14.4	20.05.2011	-//-	
20.05.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	72 146 259	9 310 946	12.9	23.05.2011	-//-	
26.05.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	8 000 000	11.1	27.05.2011	-//-	
01.06.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	8 001 500	11.1	02.06.2011	-//-	
02.06.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	8 001 400	11.1	06.06.2011	-//-	
06.06.2011	Депозит банка -нерезидента	72 146 259	13 600 000	18.9	07.06.2011	-//-	
06.06.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	8 002 000	11.1	14.06.2011	-//-	
14.06.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	8 000 000	11.1	20.06.2011	-//-	

20.06.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	8 000 000	11.1	23.06.2011	-//-	
23.06.2011	Депозит юридического лица	72 146 259	8 000 000	11.1	24.06.2011	-//-	
02.09.2011	Депозит банка -нерезидента	74 589 918	8 165 000	10.9	05.09.2011	-//-	
05.09.2011	Депозит банка -нерезидента	74 589 918	8 190 000	11.0	06.09.2011	-//-	
06.09.2011	Депозит банка -нерезидента	74 589 918	8 940 000	12.0	07.09.2011	-//-	
07.09.2011	Депозит банка -нерезидента	74 589 918	9 090 000	12.2	08.09.2011	-//-	
08.09.2011	Депозит банка -нерезидента	74 589 918	8 590 000	11.5	09.09.2011	-//-	
27.09.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	74 589 918	8 277 785	11.1	28.09.2011	-//-	
22.11.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 911 562	13 161 953	13.6	23.11.2011	-//-	
23.11.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 911 562	12 424 480	12.8	25.11.2011	-//-	
25.11.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 911 562	16 535 599	17.1	28.11.2011	-//-	
29.11.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 911 562	11 308 212	11.7	30.11.2011	-//-	
29.11.2011	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 911 562	14 135 265	14.6	29.11.2011	-//-	
13.01.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	101 217 060	12 292 112	12.1	17.01.2012	-//-	
20.03.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	101 217 060	11 688 960	11.5	21.03.2012	-//-	

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги 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

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”

21 Сентября 2011 (Подтверждение рейтинга):

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

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

09 Декабря 2011 (Подтверждение 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 рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	“Standard & Poor’s International Services, Inc
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	“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 - эмитента¹

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	4 875 955

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 акций, шт.
1	2
10203407В	4 449 617

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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
10203407B	<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.

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)

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203407В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	17.02.2011
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Общее количество, шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.03.2012
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска

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 серии 01.

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.

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
- Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	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
- Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительные выпуски отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<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

	<p>Решением о выпуске ценных бумаг;</p> <p>– 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> <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>
- Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение облигаций серии 01 завершено 29.03.2011

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
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:

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

i – порядковый номер купонного периода (i=1,...,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 - тип, 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.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

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

8.5. 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

Иные сведения отсутствуют.

Сведения о депозитарии документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением

В обращении находятся облигации эмитента документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения, регистрационный номер - 40103407В от 17.02.2011 г.

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
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

8.6. 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.

8.7. 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	20%	13%	30%

	бюджет – 2%; бюджет субъекта федерации – 18%)			
--	---	--	--	--

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 удержания налога на доходы физических лиц при выплате 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 отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Наименование показателя	2011 год	1 квартал 2012 года
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации	Облигации
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40103407В; 17 февраля 2011 г.	40103407В; 17 февраля 2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	38.39 руб.	38.39 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	76 780 000 руб.	76 780 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	27.09.2011	27.03.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	76 780 000 руб.	76 780 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов		
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению		

8.9. Иные сведения

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.