

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество

Код эмитента: 03407-В

за 1 квартал 2013 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			
Председатель Правления			
Дата	"15" мая 2013 г.	_____	Франсуа Рэнье И.О. Фамилия
		подпись	
Главный бухгалтер			
Дата	"15" мая 2013 г.	_____	Н. П. Цыбульская И.О. Фа милия
		подпись М.П.	

Контактное лицо:	<u>Директор отдела комплаенс Пахаев Владимир Валерьевич</u>		
Телефон:	<u>+7 (495) 785 60 00</u>		
Факс:	<u>+7 (495)785 60 01</u>		
Адрес электронной почты:	<u>vladimir.pakhaev@bnpparibas.com</u>		
Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	<u>http://www.bnpparibaszaо.ru,</u> <u>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2497</u>		

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	19
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	20
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	20
2.4.1. Кредитный риск	20
2.4.2. Страновой риск	20
2.4.3. Рыночный риск	21
а) фондовый риск	22
б) валютный риск	22
в) процентный риск	23
2.4.4. Риск ликвидности	23
2.4.5. Операционный риск	24
2.4.6. Правовой риск	25
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.4.8. Стратегический риск	29
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	30
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	30
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	30
3.1.4. Контактная информация	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	44
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	44
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	44
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	44

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	44
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента лицензий	44
3.2.6. Сведения о деятельности 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	47
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	49
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	49
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	51
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	51
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	53
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	55
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	55
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	56
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	56
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	57
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	58
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	559
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	59
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	64
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	82
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	83
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	86
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
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	87
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	88

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	89
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	89
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	89
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	89
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	89
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	91
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	91
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	91
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	95
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	95
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	95
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	95
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	95
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	95
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	96
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	97
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	98
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	98
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	98
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	98
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	98
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	101
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	103

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	110
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	111
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	113
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	113
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые не являются погашенными	114
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	123
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	123
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	124
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	124
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	135
8.8.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	135
8.8.2. Сведения о начисленных и о выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	135
8.9. Иные сведения	136
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	136
Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	137
Приложение 2. Квартальная отчетность кредитной организации-эмитента	179
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.04.2013 года	179
Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами на 01.04.2013 года	182
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2013 года	184
Отчет о прибылях и убытках с дополнительными кодами за 1-ый квартал 2013 года	186
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2013 года;	188
Приложение 3. Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента	191

Введение

Основанием возникновения у "БНП ПАРИБА" ЗАО обязанности раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента стало государственная регистрация неконвертируемых процентных документарных облигаций «БНП ПАРИБА» ЗАО на предъявителя серии 01 и серии 02, выпуск которых сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг.

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 Дер Хейден Гирт	1962
2. Де Малерб Станислас	1961
3. Кавелье Бенуа	1963
4. Лемьер Жан	1950
5. Паллавичини Алфонсо	1964
6. Реми Доминик	1954
7. Рэнье Франсуа	1964
8. Томанн Жак-Оливье	1956
9. Фош Анри	1957
10. Шпоренберг Лодевик	1960
11. Марк Карлос	1959
12. Эрик Дьюдон	1963
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Лемьер Жан	1950

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Рэнье Франсуа Мишель Робер	1964
2. Аврамов Сергей Владимирович	1962
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
Рэнье Франсуа Мишель Робер	1964

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081020000008004 3011081030000008001 3011084090000008002 3011097840000008005	30109810700010386430 30109810100010298160 30109840700010298161 30109978900010433795	Корреспондентский, ностро
Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью»	КБ «БНП Париба Восток» ООО	123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 26 стр. 2	6452010742	044525811	30101810500000000811 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000435001	30109810241000000001	Корреспондентский, ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Б. Кисловский пер., д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России	30110840400000583001	30109840000000000577	Корреспондентский, ностро
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13 стр. 8	7702165310	044583505	30101810100000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30110810600000198006 30110840400000198001	30109810700000000791 30109840000000000791	Корреспондентский, ностро

Депозитарий»								
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13 стр. 8	7702165310	044583505	30101810100000000505 1 отделение ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	3041381050000198007 30413810800000198008 30413810100000198009	30411810100000000791 30411810400001000791 30411810700002000791	Торговый банковский счет
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	3010915660000000014	Корреспондентский, ностро
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество)	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, 15-22	7750003904	044583934	30103810100000000934, 1 отделение МГТУ Банка России	30110810800001031001	30109810855990000017	Корреспондентский, ностро

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)	75009 France, Paris 16, Boulevard des Italiens.	-	-	-	30114124400000004011 30114949000000004010 30114978100000004004 30114978200000004001 30114398000000004001	007593065 007593021 007560134 007560134 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	-	-	-	3011475680000051003 30114978100000051002	258601/1E 258601/30L	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	BNP PARIBAS LONDON BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Лондонский филиал)	NW16AA UNITED KINGDOM LONDON 10 HAREWOOD AVENUE	-	-	-	30114826900000009005 30114840000000009004 30114840100000009001 30114840700000009003	09618023226400410USD 09618023264004USD 09618023264001USD 09618023264003USD	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS NEW YORK BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Нью-Йоркский филиал)	BNP PARIBAS NEW YORK BRANCH (БНП ПАРИБА С.А. Нью-Йоркский филиал)	10022 UNITED STATES NEW YORK 919 3RD AVENUE FLOOR 4	-	-	-	30114840300000003001	020010348500163	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS Securities Services S.A.	BNP PARIBAS Securities Services S.A.	75002, PARIS, FRANCE, RUE D'ANTIN, 3	-	-	-	30114840700000770002	000010000722595JUSD	Корреспондентский, ностро
BNP PARIBAS SA (WARSAWA BRANCH) (БНП ПАРИБА С.А. (Варшавский филиал))	BNP PARIBAS SA (WARSAWA 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
ИНН	7705051102
ОГРН	1027700148431
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 Сыромятнинский 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008, 2009, 2010, 2011, 2012
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента.	2012
<i>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).</i>	
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 и 2012 г. ЗАО «ПвК Аудит» привлекался для оказания аудиторских услуг в отношении Проспекта эмиссии ценных бумаг (рассмотрение информации, содержащейся в Проспекте с последующим подписанием титульного листа в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-117/ПЗ-Н от 10.10.2006 г. и Инструкции Центрального банка Российской Федерации «О правилах выпуска и регистрации проспектов ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» №128-И от 10.03.2006 г.)

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

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

Фактический размер вознаграждения:

За аудит 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.

За аудит 2012 г. – 5 373 720 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.

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	на 01.01.2012	01.01.2013
Уставный капитал, тыс. руб.	5 798 193	5 798 193
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 059 480	10 595 356
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	386 026	639 509
Рентабельность активов (%)	0.38	0.72
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	3.84	6.04
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	93 806 992	75 725 717

Наименование показателей	01.04.2012	на 01.04.2013
Уставный капитал, тыс. руб.	5 798 193	5 798 193
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 349 266	10 852 495
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	65 161	159 459
Рентабельность активов (%)	0.27	0.19
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	2.52	1.47
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	82 967 576	71 947 430

Методика расчета показателей

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

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

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

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

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал),

N – Номер квартала

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

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

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

N – Номер квартала

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.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло увеличение собственных средств Банка за счет нераспределенной прибыли. Чистая прибыль демонстрировала стабильный рост.

В первом квартале 2013 года наблюдается рост прибыли на 144,72 %. Основной причиной данного изменения является переход на систему квартальных авансовых платежей по налогу на прибыль, начиная с 01.01.2013 года. Общая сумма привлеченных средств уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в основном за счет уменьшения суммы привлечения от кредитных организаций, но стоит отметить, что Банк активно увеличивает сумму привлеченных средств от клиентов не кредитных организаций. 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 01.04.2013 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. Банк 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 Банк рассчитывает, что комплексный анализ заемщиков и повышение качества управления потребностью в ресурсах должно положительно отразиться на доходах Банка по предлагаемым услугам.

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 Банка России от 30.04.2008г. № 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. Заемные средства и кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2013 года
Общая сумма кредиторской задолженности	75 725 717
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0

	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,	1 910 080	23 754
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	24 288 365	31 861 604
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	85 565	0

13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	121 075	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	27 807	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	15 407 466	0
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	41 840 359	33 885 358
19	в том числе просроченная	0	0

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

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 01.01.2013 год в тыс.руб.	54 767 851
Размер просроченной кредиторской задолженности, 01.01.2013 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.

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.04.2013 года
Общая сумма кредиторской задолженности	71 947 429
в том числе просроченная кредиторская задолженность	0

	Вид кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
		До одного года	Свыше одного года
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	2 069 422	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	5 506 806	18 350
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	18 016 417	29 562 645
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	2 000 000	0
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	2 646	
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	18 184	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	427	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	14 752 533	0
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	42 366 434	29 580 995
19	в том числе просроченная	0	0

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

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 01.04.2013 год в тыс.руб.	46 215 705
Размер просроченной кредиторской задолженности, 01.04.2013 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.

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

За последние 12 месяцев у кредитной организации-эмитента отсутствуют недовзносы в обязательные резервы, кредитная организация-эмитент исполняла обязанности по усреднению обязательных резервов.

Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов не начислялись.

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 завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора. Иные кредитные договоры и/или договоры займа кредитная организация – эмитент не считает для себя существенными.

29 марта 2011 года Банк осуществил эмиссию облигаций в количестве 2 000 000 шт., номинальная стоимость которых составляет 1 000 рублей. При этом совокупная номинальная

стоимость облигаций составляет 2 млрд. рублей, что по состоянию на 01.04.2013 года является менее 5 процентов балансовой стоимости активов.

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

На 01.04.2013 года:

У кредитной организации – эмитента имеются обязательства перед третьими лицами, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение на общую сумму 16 389 484 тыс. рублей, из них:

- гарантии, выданные кредитной организацией – эмитентом – 7 830 212 тыс. рублей;
- выставленные аккредитивы – 8 559 272 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.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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 управлению активами и пассивами. Функции измерения и оперативного контроля рыночных рисков, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Департамент рыночных рисков.

а) 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.

б) 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).

в) 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), 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:

- средства Группы BNP Paribas,
- депозиты и счета корпоративных клиентов,
- эмитированные облигации,
- 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-весового 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. Правовой риск

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.

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 Комплаенс, 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 из-за ошибок и просчетов, допущенных 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, несовершенство технической базы.

Этот риск возможно существенно снизить, проводя продуманную политику и постоянно совершенствуя стратегические подходы кредитной организации – эмитента.

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», а также следующих компаний, входящих наряду с кредитной организацией – эмитентом в Группу BNP Paribas: ООО «БНП Париба Коммодитиз», ООО «БНП Париба Лизинг», ОАО «ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс», ООО «ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс».

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

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

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
---	-------------------------------------

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	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2497 , http://www.bnpparibaszao.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

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. Хохрякова, д. 10
Телефон	(343) 253-02-43
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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) 219-57-81
ФИО руководителя	Самарина Вероника Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	Чалков Алексей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
4. Наименование	Санкт-Петербургское Представительство

	«БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.06.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191317, город Санкт-Петербург, пл. Александра Невского, д. 2, лит. Е, пом. 40 Н
Телефон	тел.: (812) 363-26-97
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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) 57-21-88
ФИО руководителя	Горбатова Мария Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
6. Наименование	Ростовское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	13.09.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344002, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, 60
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	-
Срок действия доверенности руководителя	-
8. Наименование	Казанское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.12.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Республика Татарстан (Татарстан), 420107, г. Казань, ул. Островского, строение 87
Телефон	(843) 570-66-93
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	(8442) 55-02-82
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	-
Срок действия доверенности руководителя	-
12. Наименование	Курское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	22.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305004, Курская область, г. Курск, проезд Мирный, дом № 5
Телефон	8 (4712) 58-74-61
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	Пегтай Анастасия Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	Давыдова Наталья Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013

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) 71-09-49
ФИО руководителя	Подскрёбышев Евгений Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	-
Срок действия доверенности руководителя	-
17. Наименование	Петрозаводское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	12.11.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Республика Карелия, 185035, г. Петрозаводск, ул. Красноармейская, д. 25
Телефон	(814) 267-21-13, (814) 267-20-90
ФИО руководителя	Гуренко Екатерина Андреевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	31.12.2013
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, д.5а, пом. 65
Телефон	(384-2) 45-22-88
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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 31.12.2013
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	31.12.2013
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. 1
Телефон	(4912) 24-94-26
ФИО руководителя	Крюкова Светлана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	Мельник Екатерина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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 31.12.2013

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	(4852) 72-76-18
ФИО руководителя	Кутузова Оксана Андреевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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 31.12.2013
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	(3462) 50-33-98
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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 31.12.2013
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	Щербакова Александра Евгеньевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
31. Наименование	Тюменское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	30.03.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625026, Тюменская область, городской округ город Тюмень, г. Тюмень, ул. Мельникайте, 98

Телефон	8(3452)67-30-56, 8(3452)67-30-57
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
32. Наименование	Томское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	01.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 634029, Томская область, г. Томск, ул. Крылова, д. 21
Телефон	(382-2) 53-46-38
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	Кузнецова Анастасия Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
34. Наименование	Оренбургское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	01.04.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 460026, Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Победы, 114
Телефон	(3532) 433-423
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	(8112) 56-35-55
ФИО руководителя	Поспелова Светлана Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	-
ФИО руководителя	Илларионова Надежда Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
37. Наименование	Удмуртское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	27.04.2010

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 426033, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. 30 лет Победы, д. 2
Телефон	(341-2) 24 -97-29
ФИО руководителя	Патраков Алексей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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 31.12.2013
40. Наименование	Ивановское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	25.05.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153025, Ивановская область, г. Иваново, ул. Дзержинского, д. 39 (литер Б)
Телефон	(4932) 58-97-59
ФИО руководителя	Моругина Анастасия Вячеславовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
41. Наименование	Владимирское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	28.05.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 600000, Владимирская область, г. Владимир, ул. Девическая, д. 9
Телефон	(4922) 42-05-51
ФИО руководителя	Сеергева Анастасия Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
42. Наименование	Орловское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	28.05.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302030, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 63б, лит. М1, пом. 6
Телефон	(4682) 44-29-88
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности	-

руководителя	
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
ФИО руководителя	Шакирзянова Лилия Рафиковна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
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	Худошубина Екатерина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
45. Наименование	Кировское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	08.07.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 610000, Кировская область, г. Киров, ул. Московская, д. 4
Телефон	(912) 828 64 19, (833-2) 21-21-40
ФИО руководителя	Ланец Ирина Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
46. Наименование	Кабардино-Балкарское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.08.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, Тарчокова, д. 50
Телефон	(8662) 40-25-88
ФИО руководителя	Мазокова Анжела Хашаовна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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 31.12.2013
48. Наименование	Дагестанское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	10.08.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, Советский район, улица Ирчи Казака, д. № 2 "е"

Телефон	+7 (872) 256-00--59
ФИО руководителя	Гаджиева Асият Расуловна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	(8672) 40-51-37
ФИО руководителя	Абаев Феликс Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	(8362) 45-20-80
ФИО руководителя	Кабанов Антон Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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 31.12.2013
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	(3522) 65-51-11
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
53. Наименование	Костромское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	26.10.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Мира, д. 3-а
Телефон	(4942) 49-40-39
ФИО руководителя	Ивашенко Ульяна Джоржевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
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	(3952) 78-23-39
ФИО руководителя	Чубарина Наталия Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
55. Наименование	Черкесское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	07.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, пр. Ленина, д. 85а
Телефон	(988) 923-77-77
ФИО руководителя	Симонова Анна Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
56. Наименование	Тульское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	16.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 300012, Тульская область, г. Тула, Центральный район, проспект Ленина, д. 85
Телефон	(910) 584 38 04
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
57. Наименование	Смоленское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	16.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214019, Смоленская область, г. Смоленск, пр. Маршала Конева, д. 28-е
Телефон	(4812) 24-43-65
ФИО руководителя	Марченкова Светлана Александровна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
58. Наименование	Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО на территории Республики Коми
Дата открытия	20.10.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 167002, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Советская, д.3
Телефон	(8212) 21-43-16
ФИО руководителя	Ярчевская Софья Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
59. Наименование	Калининградское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.12.2010

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 236006, Калининградская область, г. Калининград, Ленинский проспект, д. 30
Телефон	(4012) 53-39-70
ФИО руководителя	Петков Алексей Петрович
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
60. Наименование	Мурманское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	20.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 183038, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, д. 30
Телефон	(8152) 79-83-30
ФИО руководителя	Лисеева Анастасия Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
61. Наименование	Ямало-Ненецкое Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	30.12.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 629804, Тюменская область, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Ноябрьск, ул. Шевченко, мкр. «М»
Телефон	(3496) 31-05-06
ФИО руководителя	Микрюкова Юлия Павловна
Срок действия доверенности руководителя	по 31.12.2013
62. Наименование	Бурятское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	12.04.2011
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Ленина, д. 49А
Телефон	(3012) 21-06-68
ФИО руководителя	-
Срок действия доверенности руководителя	-
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	31.12.2013
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	31.12.2013
65. Наименование	Новгородское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	24.11.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 173003, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д. 39
Телефон	(8162) 22 44 54
ФИО руководителя	Владимирова Анастасия Олеговна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
66. Наименование	Мордовское Представительство «БНП ПАРИБА» ЗАО
Дата открытия	24.11.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Республика Мордовия, 430000, г. Саранск, Пролетарский район, ул. Васенко, д.13, пом. 7
Телефон	(8342) 22-23-13
ФИО руководителя	Артамонов Евгений Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не применяется к кредитной организации – эмитенту. Сведения раскрываются в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.6.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не применяется к кредитной организации – эмитенту. Сведения раскрываются в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.6.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не применяется к кредитной организации – эмитенту. Сведения раскрываются в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.6.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента лицензий

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	17.05.2012
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	17.05.2012
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

Кредитной организацией-эмитентом получена следующая лицензия взамен истекших лицензий:

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых кредитной организацией-эмитентом получено соответствующая	Осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных
---	---

лицензия	(криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ №0007681, рег. № 12691 Н
Дата выдачи	01 февраля 2013 г
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Бессрочно

3.2.6. Сведения о деятельности 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») 17 мая 2012 г. 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.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий

отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал:

Доля доходов от основного вида деятельности (процентные доходы и чистые комиссионные доходы) в операционных доходах Банка (до вычета операционных и расходов) составила на 01.01.2013 – 99,5 %, на 01.01.2012 – 109,84%.

Доля доходов от основного вида деятельности (процентные доходы и чистые комиссионные доходы) в операционных доходах Банка (до вычета операционных и расходов) составила на 01.04.2013 – 88,18 %, на 01.04.2012 – 97,46 %.

Доходы от основного вида деятельности за 2012 год составили 5 257 127 тыс. руб., что на 3% выше аналогичного периода прошлого года – 5 091 481 тыс. рублей.

Доходы от основного вида деятельности за первый квартал 2013 года составили 811 253 тыс. руб., что на 46,38% ниже аналогичного периода прошлого года – 1 513 055 тыс. рублей, вследствие прекращения с мая 2012 года выдачи потребительских кредитов.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента.

В 2013 году кредитная организация - эмитент планирует продолжить расширение своей клиентской базы, в основном, за счет развития сотрудничества с крупными корпоративными клиентами, в частности, дочерними предприятиями транснациональных компаний в России. Кредитная организация - эмитент планирует внедрять новые и развивать существующие продукты, а именно:

- Производные финансовые инструменты, привязанные к ценам на сырьевые товары;
- Производные финансовые инструменты, привязанные к валютному рынку Forex и процентным ставкам;
- Электронную платформу для сделок на международном валютном рынке Forex.

Кредитная организация - эмитент также планирует увеличить количество сделок в сегменте структурного и торгового финансирования, а также расширить свою деятельность в области управления денежными активами корпоративных клиентов.

В 2012 году кредитная организация - эмитент отказалась от предоставления услуг потребительского кредитования. Выдача новых кредитов была остановлена в мае 2012 года, и на данный момент деятельность кредитной организации - эмитента состоит в управлении имеющимся портфелем. После истечения сроков потребительских кредитов в портфеле кредитной организации - эмитента, вся деятельность будет направлена исключительно на оказание корпоративных и инвестиционных банковских услуг. В течение 2013 года кредитная организация - эмитент продолжит управлять имеющимся портфелем потребительских кредитов с помощью специально выделенных ресурсов.

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

1. Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 3 июня 2008 г. бессрочно.

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

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

2. Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация»

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 31 августа 2007 г. бессрочно.

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

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

3. Национальная валютная ассоциация

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 4 октября 2006 г. бессрочно.

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

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

4. Ассоциация российских банков

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 21 мая 2004 г. бессрочно.

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

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

5. MasterCard International Incorporated

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 2008 г. бессрочно.

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

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

6. Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса»

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 2002 г. бессрочно.

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

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

7. Ассоциация региональных банков

Роль (место): Член Ассоциации

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

Срок участия: с 19 марта 2008 г. бессрочно.

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

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

8. 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

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

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

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

Отчетная дата: 01.01.2013

Легковой автотранспорт	198	121
Компьютерное оборудование	84 030	63 153
Оборудование связи	13 128	7 888
Оборудование кассы	221	96

Оборудование офиса	42 450	7 790
Офисная мебель	27 676	11 799
Прочие основные средства	1 364	302
Итого:	169 067	91 149

Отчетная дата: 01.04.2013

Легковой автотранспорт	198	125
Компьютерное оборудование	86 773	67 041
Оборудование связи	13 128	8 480
Оборудование кассы	221	103
Оборудование офиса	42 505	9 352
Офисная мебель	27 676	12 613
Прочие основные средства	1 364	353
Итого:	171 865	98 067

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».

Переоценка основных средств не проводилась.

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

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. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2012	01.01.2013	01.04.2012	01.04.2013
1	2				
1	<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	6 504 520	7 727 560	2 065 783	1 300 779
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	806 535	1 301 584	253 370	239 719
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 253 280	5 987 115	1 708 947	963 491
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	444 705	438 861	103 466	97 569
2	<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	1 831 566	2 558 474	627 236	516 629
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 414 448	1 893 348	503 422	363 404
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	300 258	510 726	85 434	115 265
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	116 860	154 400	38 380	37 960
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 672 954	5 169 086	1 438 547	784 150
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:	-284 524	1 763	52 763	197 994
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12 464	-8 904	-2 036	6 748
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 388 430	5 170 849	1 491 310	982 144
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-478 714	-354 592	-373 286	-290 275
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 291	-16 280	-4 887	-36 989
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	729 522	-894 067	-467 429	-111 843
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-566 051	845 152	863 155	390 606
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	3	0	0
12	Комиссионные доходы	1 276 918	669 709	209 011	93 895
13	Комиссионные расходы	858 391	581 668	134 503	66 792
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23 823	2 738	2 738	2 738
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-61 215	-37 743	-34 629	-44 449

17	Прочие операционные доходы	182 291	478 975	932	3 661
18	Чистые доходы (расходы)	4 635 322	5 283 076	1 552 412	919 958
19	Операционные расходы	3 897 316	4 198 979	1 333 636	737 479
20	Прибыль до налогообложения	738 006	1 084 097	218 776	182 479
21	Начисленные (уплаченные налоги)	351 980	444 588	153 615	23 020
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	386 026	639 509	65 161	159 459
23	Выплаты из прибыли после налогообложения , всего, в том числе:	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	386 026	639 509	65 161	159 459

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

Прибыль после налогообложения по итогам работы кредитной организации-эмитента за 2012 год составила 639 509 тысяч рублей или 165,7% от прибыли 2011 года. Сумма налогов за 2012 год составила 444 588 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 287 899 тысяч рублей.

В 2012 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 14 567 551 тысячу рублей или 16% по сравнению с 2011 годом. Данное снижение обусловлено прекращением с мая 2012 года выдачи потребительских кредитов.

В 2012 году кредитная организация-эмитент продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Правительства г. Москвы составил 6 372 905 тысяч рублей или 7% активов Банка, что на 14% или 768 534 тысячи рублей больше показателей прошлого года.

Снижение остатков средств на счетах в Банке России составило 2 716 327 тысяч рублей или 52% по отношению к 2011 году.

Объем чистых доходов по итогам 2012 года составил 5 283 076 тысяч рублей. Таким образом, объем чистых доходов увеличился на 647 754 тысячи рублей или на 14% по сравнению с 4 635 322 тысячами рублей за 2011 год. Основными статьями, повлиявшими на рост чистых доходов, стали «Чистые процентные доходы», которые увеличились на 496 132 тысячи рублей или 11% по отношению к прошлому году и «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» положительный результат по которой увеличился на 286 287 тысяч рублей или на 101% по отношению к прошлому году.

Операционные расходы за 2012 год составили 4 198 979 тысяч рублей. Таким образом, объем операционных расходов вырос на 301 663 тысячи рублей или на 8% по сравнению с 3 897 316 тысячами рублей за 2011 год.

В структуре чистых доходов за 2012 год 5 170 849 тысяч рублей или 98% составляют чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери (4 388 430 тысяч рублей или 95% за 2011 год).

По итогам 2011 года решением годового Общего собрания акционеров (протокол №ОСА-045/2012 от 14 мая 2012 года) кредитная организация-эмитент осуществил выплату дивидендов в размере 31,75 рублей на одну размещенную обыкновенную именную бездокументарную акцию Банка номинальной стоимостью 1 189,14 рублей, что в общей сумме составило 154 812 тысяч рублей.

В первом квартале 2013 года наблюдается рост прибыли на 144,72 %. Основной причиной данного изменения является переход на систему квартальных авансовых платежей по налогу на прибыль, начиная с 01.01.2013 года.

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

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	На 01.01.2012	На 01.01.2013
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 1%	15.4	16.6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	138.00	188.3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	100.00	118.5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	96.3	93.3
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.9	22.00
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	276.7	303.00
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00	0.00
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.00	0.00
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.00	0.00

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 Н2, Н3

Увеличение значений нормативов Н2 и Н3 в четвертом квартале 2012 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине увеличения доли высоколиквидных активов сроком до востребования и на 1 день и снижения доли высоколиквидных пассивов сроком до 30 дней.

Пояснение изменений значения норматива Н6

Увеличение значения норматива Н6 в четвертом квартале 2012 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине увеличения размера совокупного кредитного риска, приходящегося на заемщика Банка.

Пояснение изменений значения норматива Н7

Увеличение значения норматива Н7 в четвертом квартале 2012 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине увеличения объема крупных кредитных рисков.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	На 01.04.2012	На 01.04.2013
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	14.7	17.7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	83.00	185.4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	71.7	116.1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	98.8	93.0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.3	21.5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	291.4	249.4
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00	0.00
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.01	0.00
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.00	0.00

Пояснение изменений значения норматива Н1

Увеличение значения норматива Н1 в первом квартале 2013 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине снижения кредитного портфеля Банка.

Пояснение изменений значения норматива Н2, Н3

Увеличение значений нормативов Н2 и Н3 в первом квартале 2013 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине увеличения доли высоколиквидных активов сроком до востребования и на 1 день.

Пояснение изменений значения норматива Н7

Снижение значения норматива Н7 в первом квартале 2013 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло по причине снижения объема крупных кредитных рисков Банка.

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

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

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Дата совершения сделки (заключение договора)	Объект финансового вложения	Общая сумма финансовых вложений (тыс. руб.)	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатель и по сделке
			Тыс. руб.	% от суммы финансовых вложений	
1	2	3	4	5	6
<i>На 01.01.2013</i>					
28.12.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	62 558 835	3 644 724	5.83	08.01.2013
<i>На 01.04.2013</i>					
30.03.2013	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	64 573 464	15 808 062	24.48	01.04.2013

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
01.01.2013		
Программное обеспечение	23 874	22 659
Итого:	23 874	22 659
01.04.2013		
Программное обеспечение	23 874	23 365
Итого:	23 874	23 365

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

- отчетная дата 01.01.2013 г. - Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П,

- отчетная дата 01.04.2013 г. - Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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. Кредитная организация - эмитент 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.

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

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

За последние 5 лет в российской экономике и банковском секторе произошли серьезные изменения. В 2009 году российская экономика испытала сильный внешний шок, связанный с развитием мирового финансового кризиса и падением цен на нефть до минимальных значений в зоне USD 40/bbl. Глубина рецессии (в 2009 году ВВП страны сократился на 7,9%) была усилена серьезным оттоком капитала в конце 2008 года и первом квартале 2009 года. Банковская система практически прекратила кредитование реального сектора в острую фазу кризиса, повлияв на формирование оборотных средств.

Однако стране удалось избежать мрачного сценария развития по пути затяжного кризиса. Был предотвращен банковский кризис (тем самым, население сохранило свои сбережения), и удалось избежать массовой безработицы (после пика 9,6 % от экономически активного населения в феврале 2009, безработица упала до 6,8 % в сентябре 2010 года). Поэтому восстановление после кризиса, поддержанное усилением внешнего спроса, ростом цен на нефть до USD 80+/bbl и фискальных стимулов Правительства, идет достаточно быстрыми темпами.

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 958 на начало декабря 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.

По данным ЦБР, в 2011 рост кредитов превзошел ожидания и составил 32.9% к аналогичному периоду прошлого года. В 2012 году кредитная экспансия продолжилась: кредиты выросли на 42.1% и 21.5% для индивидуальных лиц и компаний. 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 2012 9.1%). Тем не менее, несмотря на то, что ставки в сегменте кредитования физических лиц выше докризисных (24.6% в среднем в 2012 против 18.4% в 2007), рост розничного кредитования опережает рост кредитования корпоративного сектора. Кредитная организация-эмитент считает, что эта тенденция сохранится в 2013 году. В целом, кредитная организация-эмитент ожидает, что в 2013-2015 годах рост кредитования и активов банковского сектора сохранится на уровне 15-20% в год.

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.

4.6.1 Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

Положение о Наблюдательном Совете кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № ОСА-049/2013 от 29.03.2013)

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

Положение о Наблюдательном Совете «БНП ПАРИБА» ЗАО принято в новой редакции (протокол Общего собрания акционеров № ОСА-049/2013 от 29 марта 2013 г.)

Адреса страниц в сети Интернет, на которых в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2497>,
<http://www.bnpparibaszaо.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.	BNP Paribas (Брюссель)	Начальник казначейства
2011 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006 г.	2009 г.	Фортис Банк (Брюссель) (Fortis)	Начальник управления финансовых инструментов с фиксированной доходностью
2009 г.	2011 г.	БНП ПАРИБА Фортис (Брюссель) (BNP Paribas Fortis)	Начальник управления торговли инструментами с фиксированной доходностью

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	

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

2. 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.	BNP Paribas S.A. (Франция)	Финансовый директор группы БНП Париба по корпоративному и инвестиционному банкингу по Европе
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
2002 г.	2010 г.	BNP Paribas S.A. (Франция)	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	

**3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Кавелье Бенуа, 10.07.1963 – Байон (Франция)**

Сведения об образовании:
Высшая школа коммерции Тура, 1985, финансы

Институт Профессиональных Бухгалтеров (ОЕС), Франция, 1996, бухгалтерский учет

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

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	CMV MEDIFORCE	Председатель Административного Совета
2011 г.	AXA BANQUE FINANCEMENT	Директор
2011 г.	NATIXIS FINANCEMENT	Директор
2011 г.	LASER	Директор
2011 г.	DOMOFINANCE	Директор
2011 г.	CARREFOUR BANQUE	Постоянный представитель «BNP Paribas Personal Finance», Директор

2011 г.	BNP Paribas Personal Finance	Директор Управления по работе с крупными партнерами, член Исполнительного Комитета
2012 г.	LASER COFINOGA	Директор
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
2009 г.	2011 г.	BNP Paribas Personal Finance	Операционный директор при Правлении
2008 г.	2009 г.	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Финансовый директор по России и Украине, Исполнительный Вице-Президент
2004 г.	2008 г.	Groupe Laser –Cofinoga (Париж)	Финансовый директор

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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лемьер Жан, 06.06.1950 – Сент-Адрес (Франция)

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

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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
2012 г.	Собера S.A. (Бельгия)	Член Исполнительного Комитета
2010 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.	BNP Paribas S.A. (Франция)	Руководитель Департамента по корпоративной и инвестиционной банковской деятельности Группы в 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,		Указанных должностей не занимал	

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

**6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Реми Доминик, 04.03.1954**

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.	BNP Paribas S.A. (Франция)	Член Исполнительного комитета Корпоративные и Инвестиционные банковские операции
2008 г.	BNP Paribas S.A. (Франция)	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 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	Указанных должностей не занимал

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

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Рэнье Франсуа, 16.12.1964

Сведения об образовании:

Высшая школа искусств и профессий, 1988, технология машиностроения

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

С	организация	должность
1	2	3
2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Правления
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
2006 г.	2009 г.	Филиал «БНП Париба» (Франция) в Венгрии	Генеральный директор филиала
2009 г.	2012 г.	Филиал «БНП Париба» (Франция) в Лондоне	Директор по персоналу группы «БНП Париба»
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		Указанных должностей не занимал	

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

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
2012 г.	eGTSA	Председатель Совета Директоров
2012 г.	Sucafina SA	Член Совета Директоров, Независимый директор
2012 г.	Russian Platinum Plc.	Член Совета Директоров
2003 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
2002 г.	2012 г.	BNP Paribas (Suisse) SA	Руководитель направления "Энергия, товарные рынки, экспортные операции и проектное финансирование"
2005 г.	2012 г.	BNP Paribas S.A. (Франция)	Руководитель Департамента по деятельности в Европе Группы корпоративной и инвестиционной банковской деятельности
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		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной	

за преступления против государственной власти	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

**9. 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.	BNP Paribas S.A. (Франция)	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.	BNP Paribas (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	Родственных связей с указанными лицами не имеет

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

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.	BNP Paribas (Брюссель)	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.	BNP Paribas (Нью-Йорк)	Начальник управления по работе с компаниями энергетического и сырьевого сектора, экспортного и проектного финансирования по Северной и Южной Америке
2008 г.	2009 г.	BNP Paribas (Нью-Йорк)	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)	Доли не имеет

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		
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	

11. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Марк Карлос, 25.10.1959

Сведения об образовании:

Политехнический институт, 1981, инженер

Школа горнорудного дела (Париж), 1984, деловое администрирование

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

С	организация	должность
1	2	3
2011 г.	BNP Paribas S.A. (Франция)	Заместитель руководителя подразделения по корпоративному и инвестиционному в европейском регионе
2013 г.	ТЕВ Yatirim (Турция)	Член Наблюдательного Совета
2013 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
2007 г.	2008 г.	Credit Agricole S.A.	Руководитель подразделения международных розничных банковских услуг
2007 г.	2009 г.	Crédit Agricole (Египет)	Член Наблюдательного Совета
2007 г.	2009 г.	Crédit du Maroc (Марокко)	Член Наблюдательного Совета
2007 г.	2009 г.	Lukas Bank (Польша)	Председатель Наблюдательного Совета

2007 г.	2009 г.	Индекс Банк (Украина)	Член Наблюдательного Совета
2007 г.	2009 г.	CARIPARMA (Италия)	Член Наблюдательного Совета
2009 г.	2011 г.	Crédit Agricole Consumer Finance	Член Наблюдательного Совета
2009 г.	2011 г.	CEDICAM (Франция)	Председатель Наблюдательного Совета
2009 г.	2011 г.	Credit Agricole Group	Руководитель подразделения платежных систем и услуг – 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 правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

12. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эрик Дьюдон, 22.07.1963

Сведения об образовании:

Центральная высшая школа Парижа, 1987, прикладная математика

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

С	организация	должность
1	2	3
2010 г.	BNP Paribas (Франция)	Руководитель подразделения развивающихся рынков по группе «БНП Париба»

2011 г.	BNP Paribas Cadiz (ЮАР)	Председатель Наблюдательного Совета
2011 г.	TEB Yatirim (Турция)	Член Наблюдательного Совета
2013 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.	2010 г.	BNP Paribas (Франция)	Заместитель руководителя подразделения трейдинга по группе «БНП Париба»

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

Правление:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Рэнье Франсуа, 16.12.1964

Сведения об образовании:

Высшая школа искусств и профессий, 1988, технология машиностроения

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

С	организация	должность
1	2	3
2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Правления
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
2006 г.	2009 г.	Филиал «БНП Париба» (Франция) в Венгрии	Генеральный директор филиала
2009 г.	2012 г.	Филиал «БНП Париба» (Франция) в Лондоне	Директор по персоналу группы «БНП Париба»

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Аврамов Сергей Владимирович, 25.10.1962 – г. Москва

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
--	---------------

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

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
---	---------------

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
--	---------------

Характер любых родственных связей с	
-------------------------------------	--

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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кошански Жан-Франсуа, 26.08.1965 – г. Лимож (Франция)

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	Доли не имеет

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 занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Травкина Маргарита Евгеньевна, 25.05.1961 – г. Омск

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

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
2011 г.	2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, член Правления, Финансовый Директор
2011 г.	2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	И.о. Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Рэнь Франсуа, 16.12.1964

Сведения об образовании:

Высшая школа искусств и профессий, 1988, технология машиностроения

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

С	организация	должность
1	2	3
2012 г.	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Правления
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
2006 г.	2009 г.	Филиал «БНП Париба» (Франция) в Венгрии	Генеральный директор филиала
2009 г.	2012 г.	Филиал «БНП Париба»	Директор по персоналу группы «БНП

	(Франция) в Лондоне	Париба»
--	---------------------	---------

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

5.3. 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 (суммы указаны с учетом налогов) членам Правления:

2012 год (руб.)	
Заработная плата	36 284 075.19
Премия	17 827 345.21

1 квартал 2013 года (руб.)	
Заработная плата	7 730 500.67
Премия	13 130 676.46

Компенсация расходов	9 955 110.07	Компенсация расходов	2 489 126.83
----------------------	--------------	----------------------	--------------

В 2012 году кредитной организацией-эмитентом была выплачена премия членам Наблюдательного Совета в размере 20 000= Евро.

В первом квартале 2013 года кредитная организация-эмитент не выплачивала вознаграждения членам Наблюдательного Совета.

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 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 (владельцев) 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);
- Группа ПОД/ФТ, ответственная 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 отвечающая 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 Парипа».

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). 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 АССА (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). 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 неправомерного 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 Комплаенс 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 Комплаенс особым образом.

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

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

Вознаграждение Ревизору кредитной организацией - эмитентом не выплачивается.

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

Наименование показателя	2012 г.	1 квартал 2013 г.
Средняя численность работников, чел.	2010	388
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 400 743 735.39	285 089 435.95
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	5 264 302.00	1 946 067.11

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

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 окончания отчетного квартала	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 (BNP Paribas)
Сокращенное наименование	БНП ПАРИБА (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%

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 отсутствуют.

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 (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%
13.06.2006	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%
31.05.2007	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%
25.06.2008	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%
18.06.2009	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%
29.06.2010	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%
13.05.2011	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%
10.11.2011	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	БНП ПАРИБА (BNP Paribas)	100%	100%

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на 01.01.2013г.:

тыс.руб.

	Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
		До одного года	Свыше одного года
1	Депозиты в Банке России	3 000 000	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	11 125 914	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	7 882 758	7 298 544
6	в том числе просроченные	0	0

7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	622 837	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	1 917 553	4 455 328
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	47 326	0
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 205	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	137 356	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	18 047 980	30 886 623
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	42 782 929	42 640 495
19	в том числе просроченная	0	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

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 дебиторской задолженности на 01.01.2013 год в тыс.руб.	13 771 084
Размер просроченной дебиторской задолженности, 01.01.2013 год в тыс.руб.	0
Условия просроченной дебиторской 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	100 %

капитале кредитной организации – эмитента	
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.

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на 01.04.2013г.:

(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

тыс.руб.

	Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
		До одного года	Свыше одного года
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	4 910 827	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	19 158 872	7 315 475
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	649 010	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	253 425	5 017 943
11	в том числе просроченные		
12	Расчеты по налогам и сборам	91 688	0
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	758	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	153 883	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	18 672 617	25 429 790
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	43 891 080	37 763 208
19	в том числе просроченная	0	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

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 дебиторской задолженности на 01.04.2013 год в тыс.руб.	26 654 630
Размер просроченной дебиторской задолженности, 01.04.2013 год в тыс.руб.	0
Условия просроченной дебиторской 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.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Состав годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 года;
- Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами на 01.01.2013 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г.

7.2. Квартальная отчетность кредитной организации - эмитента

Состав квартальной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.04.2013 года;
- Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами на 01.04.2013 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2013 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2013 года;

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

а) годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации не составлялась по причине признания влияние участников признано несущественным в соответствии с учетной политикой Банка;

б) годовая консолидированная финансовая отчетность, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на русском языке за 2012 год с приложением заключения аудитора (аудиторов) приведена в приложении.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика Банка на 2013 год (далее Учетная политика) утверждена приказом от 25 декабря 2012 года № 78-од. Учетная политика разработана на основании и в соответствии с вступающими в силу с 1 января 2013 года Федеральным законом РФ от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012г.

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

Кредитная организация - 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

№ пп	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)	Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента)	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации - эмитента	Дата приобретения или выбытия	Балансовая стоимость выбывшего или приобретенного имущества, руб.
1	2	3	4	5	6
1.	мебель, компьютерное оборудование, веб-сайт, оборудование Call Center, малоценные быстроизнашивающиеся предметы и прочие основные средства	выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента	Реализация по договорам купли-продажи	15.05.2012 – 13.06.2012	146 662 077,48
2.	неотделимые улучшения в арендованное здание	выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента	Соглашение о замене стороны по договору аренды нежилых помещений от 31.05.2012	31.05.2012	41 063 736,53
3.	Мебель, оборудование офиса и прочие основные средства	Приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента	Постановка на учет ОС согласно приложения 1 к акту окончательной приемки выполненных работ от 25.04.2012	25.04.2012	36 564 120,56

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	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 поручителя	Около 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	568 372 015,33 рублей	Арбитражным судом Краснодарского края введено наблюдение; «БНП ПАРИБА» ЗАО включено в реестр кредиторов; 29 июня 2012 года был признан несостоятельным (банкротом). Очередное заседание суда в рамках процедуры банкротства назначено на 10 июня 2013 г.
3	A32-1195/2011	Банкротство ООО «Росинтерагросервис»	Взыскание задолженности с поручителя	577 999 999,99 рублей	Арбитражным судом Краснодарского края введено наблюдение; «БНП ПАРИБА» ЗАО включено в реестр кредиторов; 15 октября 2012 года был признан несостоятельным (банкротом). Очередное заседание суда в рамках процедуры банкротства назначено на 15 апреля 2013 г.
4	A40-13459/12 156-124	Истец: «БНП ПАРИБА» ЗАО; Ответчик: ЗАО «Контрол Юнион»	Взыскание убытков в связи с неисполнением обязанностей по договору	17 719 126, 44 долларов США	Арбитражный суд города Москвы отказал в иске полностью 19 сентября 2012 года. По результатам рассмотрения апелляционной жалобы решением Арбитражного суда города Москвы от 5 декабря 2012 г. в иске отказано. 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 данного 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

За последний заверченный финансовый год, а также за период с 01.01.2013 по 31.03.2013 размер уставного капитала «БНП Париба» ЗАО не изменился

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.Гнездииковский 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.Гнездииковский пер., д. 1 стр. 2
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом	99 %

фонде) коммерческой организации	
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
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов		
1	2	3	4	5	6	7
13.01.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	101 217 060	12 292 112	12.1	17.01.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
20.03.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	101 217 060	11 688 960	11.5	21.03.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
26.04.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	30 761 010.00	31.89	27.04.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
03.05.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	10 867 196.00	11.27	04.05.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
10.05.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	9 955 705.00	10.32	11.05.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
14.05.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	10 260 962.00	10.64	15.05.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
15.05.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	11 803 428.00	12.24	16.05.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
17.05.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	10 469 820.00	10.85	18.05.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
18.05.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	11 541 254.00	11.97	21.05.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
30.05.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	14 534 958.00	15.07	31.05.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
15.06.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	10 098 746.00	10.47	18.06.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
26.06.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	13 267 720.00	13.76	27.06.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
27.06.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	9 951 960.00	10.32	28.06.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность

27.06.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	11 992 279.00	12.43	28.06.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
28.06.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	96 455 479.00	11 099 379.00	11.51	29.06.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
26.04.2012	Депозит ЮЛ	96 455 479.00	11 718 480.00	12.15	27.04.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
26.04.2012	Депозит ЮЛ	96 455 479.00	11 718 480.00	12.15	27.04.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
09.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	12 560 240	11.63	09.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
12.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	12 113 606	11.22	12.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
13.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	15 704 496	14.54	13.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
13.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	22 575 213	20.90	13.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
16.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	16 329 500	15.12	16.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
16.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	23 024 595	21.32	16.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
24.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	17 644 920	16.34	24.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
25.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	17 132 010	15.86	25.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
26.07.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	108 004 182	10 845 715	10.04	26.07.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
03.10.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	93 847 385.00	12 765 350.00	13.60	04.10.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
04.10.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	93 847 385.00	13 257 620.00	14.13	05.10.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
12.10.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	93 847 385.00	14 492 516.00	15.44	15.10.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
15.10.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	93 847 385.00	12 389 520.00	13.20	16.10.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
16.10.2012	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	93 847 385.00	9 945 312.00	10.60	17.10.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
19.10.2012	Размещенный депозит в	93 847 385.00	11 949 886.00	12.73	22.10.2012	Сделка не является крупной или сделкой, в

	банке-нерезиденте					совершении которой имелась заинтересованность
28.03.2013	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	89 050 262.00	18 517 800.00	20.79	29.03.2013	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
29.03.2013	Размещенный депозит в банке-нерезиденте	89 050 262.00	15 808 062.00	17.75	01.04.2013	Сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность

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 1-го квартала 2013:

Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги: на уровне “BBB/ A-2”

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 отчётного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

8 Сентября 2009 (Первоначальное присвоение рейтинга):

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

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Негативный”

23 Апреля 2010 (Изменение прогноза по рейтингу):

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

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

28 Сентября 2010 (Подтверждение рейтинга):

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

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

15 Марта 2011 (Изменение рейтинга):

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

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

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”

30 Октября 2012 (Подтверждение долгосрочного рейтинга; изменение краткосрочного рейтинга):

Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне “BBB/ A-2”

Рейтинг по национальной шкале на уровне “ruAAA”

Прогноз изменения рейтингов “Стабильный”

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	“Standard & Poor’s Credit Market Services Europe Limited
Сокращенное наименование	“S&P CMS Europe”
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	20 Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LH Адрес московского представительства: Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2

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

<http://www.standardandpoors.ru>

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

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

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:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

	Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.
--	--

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 Решением о выпуске ценных бумаг; - право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации. Владелец облигации, купивший облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с облигацией до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации. <p>Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Кредитная организация – эмитент обязуется</p>

	обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
- 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 счета 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:

$KD_i = Nom * C_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$, где:

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

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

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

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

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

T_i – 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;
- «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);
- 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	20% (из которых:	20%	13%	30%

доход	федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта федерации – 18%)			
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта федерации – 18%)	20%	13%	30%

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

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

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

Порядок налогообложения физических лиц

Вид налога - налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся, помимо прочих, ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже. Указанные ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- 1) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;
- 2) цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Ценные бумаги для целей налогообложения НДФЛ также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Однородными признаются требования по передаче имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа).

При этом зачет встречных однородных требований должен в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждаться документами о прекращении обязательств по передаче (принятию) ценных бумаг, в том числе отчетами Клиринговой организации, лиц, осуществляющих брокерскую деятельность, или управляющих, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации оказывают налогоплательщику клиринговые,

брокерские услуги или осуществляют доверительное управление в интересах налогоплательщика.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено ст. 214.1 НК РФ.

Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу выгодоприобретателя - физического лица, включаются в доходы выгодоприобретателя по соответствующим операциям с ценными бумагами.

Расходами по операциям с ценными бумагами признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг. К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с п. 18.1 ст. 217 НК РФ;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов, указанных выше.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций с ценными бумагами. Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено статьей 214.1 НК РФ.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций с ценными бумагами, признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами осуществляется в порядке, установленном ст.ст. 214.1 и 220.1 НК РФ.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

В случае, если организацией-эмитентом был осуществлен обмен (конвертация) акций, при реализации акций, полученных налогоплательщиком в результате обмена (конвертации), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются расходы по приобретению акций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации).

При реализации акций (долей, паев), полученных налогоплательщиком при реорганизации организаций, расходами на их приобретение признается стоимость, определяемая в соответствии с пунктами 4 - 6 статьи 277 НК РФ, при условии документального подтверждения налогоплательщиком расходов на приобретение акций (долей, паев) реорганизуемых организаций.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком.

Если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 НК РФ не взимается, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке дарения или наследования, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период

ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налоговая база по каждой совокупности операций (операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, и операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке), определяется отдельно.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится с учетом особенностей, предусмотренных ст.с. 214.1 и 220.1 НК РФ.

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 НК РФ осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Суммы, уплаченные по договору доверительного управления доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами, учитываются как расходы, уменьшающие доходы от соответствующих операций. При этом, если учредитель доверительного управления не является выгодоприобретателем по договору доверительного управления, такие расходы принимаются при исчислении финансового результата только у выгодоприобретателя.

Если договор доверительного управления предусматривает несколько выгодоприобретателей, распределение между ними доходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемых доверительным управляющим в пользу выгодоприобретателя, осуществляется исходя из условий договора доверительного управления.

В случае если при осуществлении доверительного управления совершаются операции с ценными бумагами, обращающимися и (или) не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в налоговом периоде, уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций. При этом финансовый результат определяется раздельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доверительный управляющий признается налоговым агентом по отношению к лицу, в интересах которого осуществляется доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется по окончании налогового периода.

Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в пользу налогоплательщика. При этом доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3 и 214.4 НК РФ.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях настоящего пункта признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме не признается передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением последним сделок с ценными бумагами, при условии, если денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента.

При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства или доход в натуральной форме, на дату выплаты дохода. При этом, если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму в размере финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) выступает налоговым агентом, налог уплачивается с суммы выплаты.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств превышает рассчитанную для него сумму финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) выступает налоговым агентом, налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для данного налогоплательщика сумме финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) выступает налоговым агентом.

При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным ставкам) по операциям, осуществляемым налоговым агентом в пользу налогоплательщика, очередность их выплаты налогоплательщику в случае выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода (до истечения срока действия договора доверительного управления) устанавливается по соглашению налогоплательщика и налогового агента.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент (брокер, доверительный управляющий, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей

доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами устанавливаются статьями 214.3 и 214.4 НК РФ соответственно.

Порядок налогообложения юридических лиц

Вид налога - налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику кредитной организацией - эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги для целей налогообложения понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке

ценных бумаг, осуществляется 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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные именные акции
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Протокол № ОСА-045/2012 от 14.05.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	31,75
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	154 811,57
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	14.05.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 60 (шестьдесят) дней со дня принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	40,1
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	154 811,57
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	-
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8.2 Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации-эмитента

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	38.39
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	307 120 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	27.09.2011 27.03.2012 25.09.2012 26.03.2013
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	76 780 000 76 780 000 76 780 000 76 780 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

8.9. Иные сведения

Отсутствуют.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

«БНП ПАРИБА» ЗАО не является эмитентом российских депозитарных расписок.