

**Закрытое
акционерное
общество «БНП
ПАРИБА Банк»**

**Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2012 года**





Аудиторское заключение

Акционеру и Наблюдательному Совету «БНП ПАРИБА Банк» (Закрытое акционерное общество):

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк».

Почтовый адрес: 125047, Российская Федерация, Москва, ул. Лесная, д.5

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 28 мая 2002 г.

Регистрационный номер: 3407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц 77 № 010075354 от 22 июля 2002 г.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционеру и Наблюдательному Совету «БНП ПАРИБА Банк» (Закрытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
1 апреля 2013 года


 О. Кучерова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 г.

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

тыс. руб.

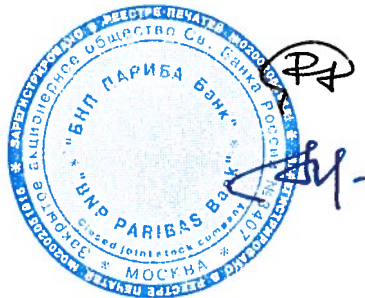
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	14 634	5 514
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 483 098	5 199 425
2.1	Обязательные резервы	1 161 754	1 303 803
3	Средства в кредитных организациях	53 622	127 360
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 974 575	0
5	Чистая ссудная задолженность	74 110 800	88 678 351
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 372 905	5 604 371
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	20
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 133	174 612
9	Прочие активы	961 495	1 427 427
10	Всего активов	89 050 262	101 217 060
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	59 813 043	77 357 417
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 262 923	13 617 350
13.1	Вклады физических лиц	957 831	1 839 583
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 253 331	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 000 000	2 000 000
16	Прочие обязательства	649 751	792 183
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	92 913	40 042
18	Всего обязательств	81 071 961	93 806 992
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5 798 193	5 798 193

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	392 546	392 546
22	Резервный фонд	139 610	120 308
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 370	-77 164
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 002 073	790 159
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	639 509	386 026
27	Всего источников собственных средств	7 978 301	7 410 068
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	116 862 138	142 991 119
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 698 457	9 449 444
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 785-60-19



Франсуа Рэнье

Н.П. Цыбульская

К.С. Ручкин

1 апреля 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 727 560	6 504 520
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 301 584	806 535
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 987 115	5 253 280
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	438 861	444 705
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 558 474	1 831 566
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 893 348	1 414 448
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	510 726	300 258
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	154 400	116 860
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 169 086	4 672 954
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:	1 763	-284 524
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 904	-12 464
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 170 849	4 388 430
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-354 592	-478 714
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-16 280	-1 291
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-894 067	729 522
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	845 152	-566 051
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	0
12	Комиссионные доходы	669 709	1 276 918
13	Комиссионные расходы	581 668	858 391

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 738	23 823
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-37 743	-61 215
17	Прочие операционные доходы	478 975	182 291
18	Чистые доходы (расходы)	5 283 076	4 635 322
19	Операционные расходы	4 198 979	3 897 316
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 084 097	738 006
21	Начисленные (уплаченные) налоги	444 588	351 980
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	639 509	386 026
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	639 509	386 026

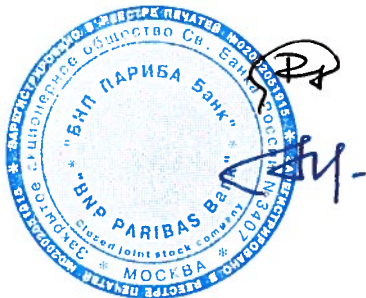
Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 785-60-19



Франсуа Рэнье

Н.П. Цыбульская

К.С. Ручкин

1 апреля 2013 г.

8

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	151 540	1 013 262
1.1.2	Проценты уплаченные	7 795 252	6 273 368
1.1.3	Комиссии полученные	- 2 681 729	- 1 791 486
1.1.4	Комиссии уплаченные	669 842	1 276 918
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-583 743	-858 391
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-75 837	-477 114
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	-894 067	729 522
1.1.9	Операционные расходы	370 590	181 127
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4 128 037	-3 850 877
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-320 731	-469 805
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 963 373	-90 974
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 049	-907 026
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	317 664
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12 889 889	-32 841 685
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	434 256	-184 765
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
		-15 147 384	27 258 799

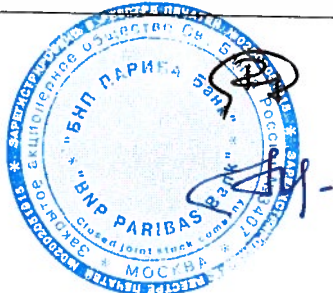
Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-278 632	3 922 424
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	2 000 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3 551	343 616
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 811 833	922 288
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-2 154 167	-744 538
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 433 698	621 724
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	53 952	-102 101
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-25 299	1 392
2.7	Дивиденды полученные	3	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 691 813	- 223 523
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2 028 749
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-154 812	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-154 812	2 028 749
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	23 420	3 744
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2 635 038	2 731 258
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 024 638	1 293 380
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 389 600	4 024 638

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 785-60-19

1 апреля 2013 г.



Франсуа Рэнье

Н.П. Цыбульская

К.С.Ручкин

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.**

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3		
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 059 482	535 874	10 595 356
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5 798 193	0	5 798 193
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5 798 193	0	5 798 193
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	392 546	0	392 546
1.4	Резервный фонд кредитной организации	120 308	19 302	139 610
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	903 727	693 503	1 597 230
1.5.1.	прошлых лет	793 350	213 514	1 006 864
1.5.2.	отчетного года	110 377	479 989	590 366
1.6	Нематериальные активы	4 627	-3 412	1 215
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	2 849 355	-176 557	2 672 798
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	3 786	3 786
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10		10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.4		16.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 501 939	32 479	1 534 418
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 420 114	-1 334	1 418 780
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	41 783	-19 058	22 725
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	40 042	52 871	92 913
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 614 527, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 992 007;
- 1.2. изменения качества ссуд 5 243;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 83 056;
- 1.4. иных причин 1 534 221.

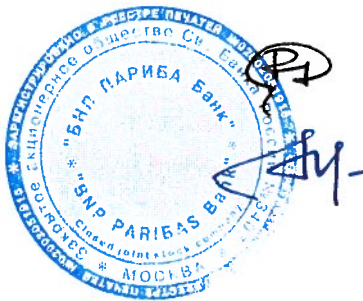
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 615 861, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 959 816;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 120;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 170 333;
- 2.5. иных причин 1 482 592.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 785-60-19



Франсуа Рэнье

Н.П. Цыбульская

К.С.Ручкин

1 апреля 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	16.6		15.4	
2	Норматив достаточности собственных средств капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	188.3		138.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	118.5		100.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	93.3		96.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	22.0	Максимальное	18.9
			Минимальное	0.3	Минимальное	0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	303.0		276.7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0		0	

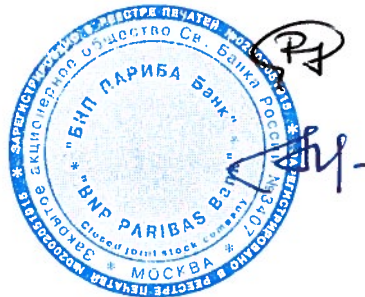
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Мах 3%	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Мах 25%	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
	облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон:785-60-19



Франсуа Рэнье

Н.П. Цыбульская

К.С.Ручкин

1 апреля 2013 г.

**Пояснительная записка к годовому отчету
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытого акционерного общества за 2012 год**

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета «БНП ПАРИБА Банк» Закрытого акционерного общества (далее по тексту – Банк) за 2012 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Для подготовки пояснительной записки Банком использовались данные бухгалтерского учета.

1. Существенная информация о кредитной организации

«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество является юридическим лицом, созданным по решению единственного учредителя Банка – БНП ПАРИБА (BNP PARIBAS) (Париж, Франция) в 2002 году на неопределенный срок. Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляет 5 798 193 тысячи рублей, сформированный за счет обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 189,14 рублей в количестве 4 875 955 штук.

Банк осуществляет деятельность на основании:

- лицензии на осуществление банковских операций № 3407 (лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц)), выданной Центральным банком Российской Федерации 17 мая 2012 года;
- лицензии на осуществление банковских операций № 3407 (лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте), выданной Центральным банком Российской Федерации 17 мая 2012 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 077-12623-100000 от 20 октября 2009 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 077-12627-010000 от 20 октября 2009 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 177-133111-000100 от 6 мая 2010 года.

Банк выполняет функции дилера на рынке облигаций на основании соответствующего договора, заключенного с Банком России 27 декабря 2007 года № 01502\М.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По состоянию на 1 января 2013 года Банк имеет рейтинг от международного рейтингового агентства Standard & Poors:

- долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «BBB/A-2»
- прогноз изменения рейтингов «Стабильный».

Банк по состоянию на 1 января 2013 года имеет 66 представительств в субъектах Российской Федерации и не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес Банка: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк владеет 99% капитала ООО «БНП Париба Комодитиз», ООО «БНП Париба Лизинг». Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались по причине признания влияния участников группы несущественными.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок), размещение (до востребования и на определенный срок) привлеченных от юридических лиц денежных средств от своего имени и на определенный срок, открытие и ведение банковских счетов, 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, брокерская деятельность и другие разрешенные виды деятельности.

Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации

В соответствии с положениями главы 13 Устава Банка его органами управления являются:

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

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка по состоянию на 1 января 2013 года

№ п/п	ФИО	Организация	Должность	Год вступления в должность	Владение акциями Банка
1	Лемьер Жан	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Наблюдательного Совета	2009	не владеет
2	Реми Доминик	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2002	не владеет
3	Томанн Жак-Оливье	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2003	не владеет
4	Фоль Камиль	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2009	не владеет
5	Шпоренберг Лодевик	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2009	не владеет
6	Паллавичини Алфонсо	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2010	не владеет
7	Ван Дер Хейден Гирт	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2011	не владеет
8	Де Малерб Станислас	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2012	не владеет
9	Рэнье Франсуа Мишель Робер	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2012	не владеет
10	Фош Анри	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2012	не владеет
11	Бенуа Кавелье	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2012	не владеет

Изменения, произошедшие в составе Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка в 2012 году

№ п/п	ФИО	Основание	Владение акциями Банка
Вышли из состава Совета директоров (Наблюдательного совета)			
1	Ван Грёнендель Алан	Протокол Общего собрания акционеров № ОСА -046/2012	не владеет
2	Отели Жан-Пьер	Протокол Общего собрания акционеров № ОСА -047/2012	не владеет
3	Фийон Жан-Ив	Протокол Общего собрания акционеров № ОСА -047/2012	не владеет
Вошли в состав Совета директоров (Наблюдательного совета)			
4	Де Малерб Станислас	Протокол Общего собрания акционеров № ОСА -046/2012	не владеет
5	Рэнье Франсуа Мишель Робер	Протокол Общего собрания акционеров № ОСА -046/2012	не владеет
6	Фош Анри	Протокол Общего собрания акционеров № ОСА -046/2012	не владеет
7	Бенуа Кавелье	Протокол Общего собрания акционеров № ОСА -047/2012	не владеет

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 1 января 2013 года

№ п/п	ФИО	Организация	Должность	Год вступления в должность	Владение акциями Банка
1	Рэнье Франсуа Мишель Робер	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Председатель Правления	2012	не владеет
2	Аврамов Сергей Владимирович	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	2011	не владеет
3	Кошански Жан-Франсуа	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	2011	не владеет
4	Травкина Маргарита Евгеньевна	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	2011	не владеет

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления – Рэнье Франсуа Мишель Робер.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка.

Анализ основных результатов деятельности за 2012 год и перспективы развития в 2013 году

Показатель	тыс. руб.		
	2012	2011	Изменение (%)
Прибыль до налогообложения	1 084 097	738 006	47
Начисленные (уплаченные) налоги	444 588	351 980	26
Прибыль после налогообложения	639 509	386 026	66

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы 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, Это обусловлено прекращением с мая 2012 года выдачи потребительских кредитов.

В 2012 году Банк 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) Банк 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 2013 году Банк планирует продолжить расширение своей клиентской базы, в основном, за счет развития сотрудничества с крупными корпоративными клиентами, в частности, дочерними предприятиями транснациональных компаний в России. Банк 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.

Банк 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 Банк отказался от предоставления услуг потребительского кредитования. Выдача новых кредитов была прекращена в мае 2012 года, и на данный момент деятельность Банка состоит в управлении имеющимся портфелем. По истечению сроков потребительских кредитов в портфеле Банка, вся деятельность будет направлена исключительно на оказание корпоративных и инвестиционных банковских услуг. В течение 2013 года Банк продолжит управлять имеющимся портфелем потребительских кредитов с помощью специально выделенных ресурсов.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Страновой риск рассматривается как совокупность всех рисков, вытекающих из обязательств контрагента, действующего в определенной стране. Он определяется как риск, связанный с тем, что правительство примет 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.

Страновой риск включает в себя возможные негативные изменения в законодательстве страны, экономической ситуации в стране и её политическом климате, которые способны в той или иной мере негативно сказаться на ведении бизнеса экономическим субъектом-нерезидентом. Понятие странового риска, в целом, может и должно рассматриваться как часть контрагентского риска по сделкам с резидентом этой страны. Соответственно, различают следующие аспекты странового риска:

- трансфертный риск, возникающий при введении законодательных ограничений на проведение платежей (примеры: реструктуризация долга, замороженные платежи);
- суверенный риск, связанный с ухудшением финансового/экономического положения в стране (пример: дефолт, девальвация);
- поставочный риск, возникающий при введении государством законодательных ограничений на поставку товаров/услуг (пример: квотировании экспорта различных товаров).

Банк, как и любая кредитная организация Российской Федерации, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля кредитной организации или кредитная организация имеет ограниченные возможности по его минимизации. С другой стороны, кредитная организация сама принимает суверенные риски других государств.

С целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении, осуществляются следующие процедуры:

- Группа BNP PARIBAS ежегодно присваивает странам, находящимся в периметре деятельности Группы BNP PARIBAS, суверенные рейтинги, которые отображают уровень риска данной страны;
- Банк проводит по отношению к иностранным контрагентам взвешенную кредитную политику, регулируемую соответствующими положениями Группы BNP PARIBAS;
- Банк соблюдает соответствующие требования регулирующих органов РФ.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка представлена с учетом следующего:

- активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента с учетом активов и обязательств по всем обособленным структурным подразделениям;
- остатки по операциям с представительствами организаций отнесены к стране нахождения головной организации данного представительства;
- остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия»;
- основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения;
- наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года.

Наименование статьи	тыс. руб.			
	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	14 634	-	-	14 634
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 483 098	-	-	2 483 098
в том числе обязательные резервы	1 161 754	-	-	1 161 754
Средства в кредитных организациях	2 010	-	51 612	53 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 807 295	-	167 280	4 974 575
Чистая ссудная задолженность	58 929 498	-	15 181 302	74 110 800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 372 905	-	-	6 372 905
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	-	-	20
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 133	-	-	79 133
Прочие активы	515 723	193	445 579	961 495
Итого активов	73 204 296	193	15 845 773	89 050 262

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций	1 933 834	-	57 879 209	59 813 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 938 645	-	324 278	13 262 923
в том числе вклады физических лиц	957 831	-	-	957 831
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 592	-	5 154 739	5 253 331
Выпущенные долговые обязательства	1 998 133	-	1 867	2 000 000
Прочие обязательства	399 065	-	250 686	649 751
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	92 913	-	-	92 913
Итого обязательств	17 461 182	-	63 610 779	81 071 961

По строке «Чистая ссудная задолженность» по графе «Страны группы развитых стран» в том числе показана сумма 13 619 302 тысячи рублей относящаяся к Франции, которая составляет более 5% от общей величины активов.

По строке «Средства кредитных организаций» по графе «Страны группы развитых стран» в том числе показана сумма 54 614 772 тысячи рублей относящаяся к Франции, которая составляет более 5% от общей величины обязательств.

По строке «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по графе «Страны группы развитых стран» в том числе показана сумма 5 154 739 тысяч рублей относящаяся к Франции, которая составляет более 5% от общей величины обязательств.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	5 514	-	-	5 514
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 199 425	-	-	5 199 425
в том числе обязательные резервы	1 303 803	-	-	1 303 803
Средства в кредитных организациях	65 930	-	61 430	127 360
Чистая ссудная задолженность	82 389 215	-	6 289 136	88 678 351
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 604 303	68	-	5 604 371

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	-	-	20
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 612	-	-	174 612
Прочие активы	1 135 690	220	291 517	1 427 427
Итого активов	94 574 689	288	6 642 083	101 217 060
Средства кредитных организаций	6 217 399	-	71 140 018	77 357 417
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 945 887	-	671 463	13 617 350
в том числе вклады физических лиц	1 839 583	-	-	1 839 583
Выпущенные долговые обязательства	1 889 147	-	110 853	2 000 000
Прочие обязательства	455 381	68	336 734	792 183
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40 042	-	-	40 042
Итого обязательств	21 547 856	68	72 259 068	93 806 992

По строке 5 «Чистая ссудная задолженность» по графе «Страны группы развитых стран» в том числе показана сумма 6 285 136 тысяч рублей относящаяся к Франции, которая составляет более 5% от общей величины активов.

По строке 12 «Средства кредитных организаций» по графе «Страны группы развитых стран» в том числе показана сумма 69 348 736 тысяч рублей относящаяся к Франции, которая составляет более 5% от общей величины обязательств.

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов клиентам – резидентам Российской Федерации.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	тыс. руб.	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	45 566 275	65 783 439
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	31 560 410	40 237 771
2.1	обрабатывающие производства	14 524 239	21 549 899
2.2	добыча полезных ископаемых	7 663 341	10 055 689
2.3	оптовая и розничная торговля	4 484 343	5 621 834
2.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 761 155	1 609 805
2.5	транспорт и связь	412 206	214 607
2.6	прочие виды деятельности	1 715 126	1 185 937
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	14 005 865	25 545 668
3.1	автокредиты	12 360 529	16 500 570
3.2	иные потребительские ссуды	1 645 336	9 045 098

2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Возникновение того или иного вида кредитного риска зависит от различных факторов и форм финансирования. Виды кредитного риска могут быть классифицированы по типам, которые, как правило, подлежат утверждению соответствующим органом Банка, уполномоченным принимать кредитные решения.

Основные принципы для кредитных операций Банка:

- Банк сотрудничает в кредитной сфере только с клиентами, хорошо известными непосредственно Банку;
- предварительным условием для каждой кредитной сделки является детальное понимание ее экономического смысла, роли Банка на каждой ее стадии, цели использования кредитных средств;
- кредитные отношения с клиентом возможны только в том случае, если Банк обладает достаточно глубокой информацией о кредитоспособности клиента;
- любой новый продукт или вид финансирования, в процессе предоставления которого Банк 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;
- все кредитные решения по существующим видам финансирования должны приниматься Кредитным комитетом, уровень принятия кредитного решения (локальный Кредитный комитет или Кредитный комитет Головного офиса Группы BNP PARIBAS) определяется на основании персональных кредитных полномочий;
- обеспечение привлекается как дополнительный источник погашения кредитов и не может рассматриваться как первичный источник погашения кредита. Обеспечение оценивается Банком по его рыночной стоимости;
- Банк придерживается принципа сбалансированности риска и дохода. Прибыльность кредитных операций более важна, чем их объемы. Доход, получаемый Банком по кредитам, должен быть адекватной компенсацией за принятые риски. Ставка по кредиту должна определяться исходя из того, что риски, принимаемые Банком, можно оценить и управлять ими;
- Банк избегает превышения лимитов концентрации кредитных рисков на одного клиента или группу взаимосвязанных заемщиков;
- рейтинговые механизмы оценки кредитных рисков;
- Банк имеет всеобъемлющую систему классификации кредитов по степени риска, периодически оценивает и проверяет адекватность этой системы и ее правильное применение. В отношении корпоративных заемщиков система основана на трех параметрах: вероятность дефолта контрагента, выраженная через категорию оценки кредитного риска, общий объем возмещения задолженности (или убыток при дефолте), который зависит от структуры сделки и фактора, влияющего на изменение качества кредитов, который определяет размер небалансового риска;
- в дополнение к тщательному отбору и оценке индивидуальных рисков Банк принимает во внимание общую структуру кредитного портфеля в контексте диверсификации риска. Существующий кредитный портфель является диверсифицированным по отраслям, признаков специфической концентрации рисков не выявлено.

Банк проверяет на регулярной основе платежеспособность своих заемщиков на основе представляемой финансовой отчетности и ежегодных отчетов, а также другой актуальной информации. Кроме того, производится постоянный мониторинг соблюдения обязательств и соответствия показателям, согласованным в договорах о предоставлении кредитов. В Банке создана эффективная система контроля за рисками, которая используется подразделением контроля за кредитными рисками в составе Департамента по управлению кредитным риском. Подразделение контролирует соответствие параметров кредитных лимитов, отражаемых в операционных системах Банка, решениям, утвержденным Кредитным комитетом, подготавливает ежедневные отчеты о нестандартных позициях и использует различные средства мониторинга для обеспечения раннего выявления потенциального увеличения кредитных рисков.

Ниже представлена информация о качестве активов и о просроченных активах.

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2013:

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный				
			1	2	3	4	5							Итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	73 330 783	46 637 420	23 384 560	1 456 761	559 974	1 292 068	332 243	161 590	206 294	1 036 238	2 167 713	1 394 749	1 441 504	161 999	11 490	22 148	1 245 967
1.1	Корреспондентские счета	55 366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы), в том числе:	70 636 669	44 443 170	23 110 939	1 288 162	556 940	1 237 458	327 107	157 984	199 327	1 013 542	2 074 826	1 387 958	1 387 958	160 682	11 064	20 913	1 195 299
1.2.1	Межбанковские кредиты	26 307 216	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-	800	800	800	-	-	-	-
1.2.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	13 619 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	30 323 588	18 215 954	9 855 562	1 185 963	500 000	566 109	-	-	-	566 109	1 323 579	636 711	636 711	70 602	-	-	566 109
1.2.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	14 005 865	-	13 175 377	102 199	56 940	671 349	327 107	157 984	199 327	447 433	750 447	750 447	750 447	89 280	11 064	20 913	629 190
1.3	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Прочие требования	2 133 260	1 829 980	136 093	158 400	-	6 787	1 703	-	-	-	92 887	6 791	6 791	4	-	-	6 787
1.5	Требования по получению процентов доходов	505 488	308 904	135 528	10 199	3 034	47 823	3 433	3 606	6 967	22 696	X	X	46 755	1 213	426	1 235	43 881
2	Реструктурированные активы, всего в том числе	9 659 748	7 671 836	1 987 912	-	-	-	-	-	-	-	114 660	5 178	5 178	5 178	-	-	-
2.1.	Реструктурированные суды	9 659 748	7 671 836	1 987 912	-	-	-	-	-	-	-	114 660	5 178	5 178	5 178	-	-	-

тыс. руб

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2012:

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	ИТОГО	по фактически сформированным категориям				
															2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	89 145 396	45 189 263	40 337 362	2 037 899	193 387	1 387 485	415 434	274 230	242 639	869 755	2 594 334	1 421 653	1 461 899	296 548	10 451	70 628	1 084 272	
1.1	Корреспондентские счета	130 592	126 305	4 287	-	-	-	X	X	X	X	429	X	429	-	-	-	-	
1.2	Кредиты (займы), в том числе:	88 076 547	44 498 898	40 050 917	2 017 774	183 104	1 325 854	406 942	265 224	232 429	860 239	2 570 448	1 398 196	1 398 196	293 129	9 825	66 636	1 028 606	
1.2.1	Межбанковские кредиты	22 293 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	6 285 136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	40 237 771	22 205 790	15 232 377	1 935 695	-	863 909	-	-	-	643 571	1 899 139	726 887	726 887	83 316	-	-	643 571	
1.2.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	25 545 668	-	24 818 540	82 079	183 104	461 945	406 942	265 224	232 429	216 668	671 309	671 309	671 309	209 813	9 825	66 636	385 035	
1.3	Вложения в ценные бумаги	2 738	-	-	-	-	2 738	-	-	-	-	2 738	2 738	2 738	-	-	-	2 738	
1.4	Прочие требования	348 425	325 887	1 854	14	3	20 667	2 320	31	1 307	38	20 719	20 719	20 719	48	3	1	20 667	
1.5	Требования по получению процентных доходов	587 094	238 173	280 304	20 111	10 280	38 226	6 172	8 975	8 903	9 478	X	X	39 817	2 942	623	3 991	32 261	
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	1 802 512	1 200 000	602 512	-	-	-	-	-	-	-	42 176	-	-	-	-	-	-	
2.1.	Реструктурированные судьи	1 802 512	1 200 000	602 512	-	-	-	-	-	-	-	42 176	-	-	-	-	-	-	

тыс. руб.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Ниже представлена информация о реструктурированных активах и ссудах.

Состав активов	тыс. руб.	
	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Активы, подверженные кредитному риску, всего	73 330 783	89 145 396
из них:		
Ссуды, всего	70 636 669	88 076 547
из них:		
Реструктурированные ссуды, всего	9 659 748	1 802 512
в том числе по видам реструктуризации *		
при увеличении срока возврата основного долга	7 296 097	1 802 512
при снижении процентной ставки	4 335 742	-
при увеличении суммы основного долга	5 183 853	-
Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов, %	13,16	2,02

* в случае осуществления по ссуде реструктуризаций нескольких видов, такая ссуда показывается по каждому виду реструктуризации.

Погашение реструктурированных ссуд осуществляется в соответствии с условиями договоров.

Риск ликвидности – риск убытков, возникающих в случае неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности (по методике Банка России) для мониторинга срочной структуры активов и пассивов, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются различные стресс-сценарии (funding stress tests, cash ceiling guideline) возможного изменения состояния ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных свопов).

При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, 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:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, по состоянию на 1 января 2013 года составил 188,3% (2011 г.: 138%);

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, по состоянию на 1 января 2013 года составил 118,5 % (2011 г.: 100%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, по состоянию на 1 января 2013 года составил 93,3% (2011 г.: 96,3%).

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

Основными источниками финансирования Банка являются: (а) средства Группы BNP Paribas; (б) депозиты и счета корпоративных клиентов; (в) средства финансовых институтов.

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

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

Подверженность Банка рыночным рискам обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, процентными, валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами (как биржевыми так и внебиржевыми), операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночных рисков Банком используются технологии, разработанные в Группе BNP PARIBAS. Данные технологии основаны на анализе чувствительности портфеля Банка 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 открытой валютной позиции.

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

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

Торговый портфель (классификация в соответствии с требованиями Базеля и групповой методики BNP PARIBAS) Банка состоит только из производных финансовых инструментов. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные сделки, поэтому, с учетом особенностей используемых Банком технологий измерения рыночного риска, все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному риску. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются следующие средства:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиям Банка России;
- процедура контроля открытой валютной позиции по каждой валюте в соответствии со стандартами Группы BNP PARIBAS;
- учет валютных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего торгового портфеля Банка;
- учет валютных рисков факторов при стресс-тестировании для всего торгового портфеля Банка.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами Группы BNP PARIBAS применяются следующие методы:

- оценка чувствительности будущего процентного дохода 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 внебалансовые обязательства в зависимости от сроков до погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);
- оценка показателя чувствительности активов, пассивов и внебалансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель Sensitivities);
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя Sensitivities, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени на которые распределяются все активы, пассивы и внебалансовые обязательства, в соответствии со стандартами Группы BNP PARIBAS;
- учет процентных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего торгового портфеля Банка;
- учет процентных рисков факторов при стресс-тестировании для всего торгового портфеля Банка;
- ежедневный контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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 Банка (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 в Банку (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком 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);
- вывода 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 Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

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

В Банке проводится работа по управлению операционным риском. Для оценки операционного риска используется бально-весовой метод, метод контрольных планов и сценарный анализ. В целях контроля и мониторинга применяется система ключевых индикаторов риска, определяемых на основе контрольных планов и бально-веса метода.

В целях минимизации операционного риска Банк 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 Банка от повреждений или утраты в результате случайных событий и сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью.

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

В Банке разработан план по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в случае возникновения нештатных ситуаций.

По результатам мониторинга руководство Банка считает уровень операционного риска допустимым.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности Банка (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 Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Основными источниками возникновения правовых рисков являются:

I. Отсутствие в российском законодательстве конкретных инструментов, позволяющих усовершенствовать операционную деятельность и развитие деятельности Банка, 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 в 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.

II. Правовое обеспечение соглашений – существует риск того, что в некоторых регионах Российской Федерации суды могут принять необоснованные и не соответствующие нормам законодательства решения, которые могут негативным образом повлиять на соглашения, заключенные Банком.

III. Дестабилизация рынка – риск неисполнения обязательства контрагентами или клиентами Банка вследствие событий дестабилизации рынка.

Управление правовыми рисками является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной в Банке. Юридический департамент предпринимает следующие действия, нацеленные на предотвращение правовых рисков:

- обеспечение деятельности Банка – обеспечение соответствия юридических документов Банка требованиям российского законодательства;
- составление и заключение договоров – 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 законодательству Российской Федерации, Банком разработаны внутренние процедуры согласования и визирования соответствующих договоров и/или документов.

Стратегический риск включает в себя все аспекты возможного возникновения убытков непосредственно из-за ошибок и просчетов при принятии Банком решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, как то: недооценка конкурентности на рынке, слишком рискованные инвестиции, высокий уровень расходов, недостаточное обеспечение необходимыми финансовыми, материально-техническими и людскими ресурсами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Этот риск возможно существенно снизить, проводя продуманную политику и постоянно совершенствуя стратегические подходы Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) Репутация – это ключевой фактор успеха и стабильности Банка и Группы BNP PARIBAS. Внутренние политики запрещают любые действия сотрудников, которые могут скомпрометировать репутацию Банка.

Банк 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 Банка, и осуществлять банковскую деятельность с высочайшей степенью надежности, качества и профессионализма.

Поддержание репутации Банка – ответственность каждого сотрудника независимо от занимаемой должности.

В Банке 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 Банка, которому уделяется наивысшее внимание:

- Наблюдательный Совет несет ответственность за организацию контроля над управлением риском потери деловой репутации;
- управление репутационным риском возлагается на отдел Комплаинс, который независим в своей деятельности от исполнительных органов Банка и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету;
- ответственность за обеспечение мер по поддержанию деловой репутации, в том числе контроль и минимизация риска, возлагаются на Председателя Правления Банка.

2.2. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

№ строк и	Наименование	тыс. руб.			
		на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas
1	Предоставленные ссуды, всего	13 619 302	969 500	6 285 136	7 099 752
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 280	-	-	-
3	Прочие активы	433 261	38 155	187 673	413 359
4	Полученные субординированные кредиты	2 687 984	-	2 849 355	-
5	Средства на счетах, в том числе:	51 926 788	3 775 390	66 499 381	4 728 803
5.1	привлеченные депозиты	50 661 985	3 244 834	66 021 337	4 500 845
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 154 739	-	-	-
7	Прочие обязательства	225 408	39 759	304 023	91 262
8	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	60 397 696	12 219 246	73 564 831	4 511 730

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

№ строки	Наименование	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	448 888	540 048	78 973	451 192
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	63 658	-	21 685
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 605 798	156 447	993 991	217 876
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	-	12 135	-	8 285
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр. 1-стр. 2)	(1 156 910)	383 602	(915 018)	233 316
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 099 606)	638	(238 996)	(687)
4	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 677 351)	-	-	-
5	Комиссионные доходы	9 727	715	15 376	831 688
6	Комиссионные расходы	327 310	1 430	400 273	9 323
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр. 5-стр. 6)	(317 583)	(714)	(384 897)	822 365
7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	-	-	-
8	Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-
9	Прочие чистые доходы	327 079	-183	136 800	300
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(7 924 368)	383 343	(1 402 111)	1 055 294

Сведения об операциях со связанными сторонами

тыс. руб.

№ строки	Наименование	за 2012 год		за 2011 год	
		BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд (процентные ставки 2012: 0% -13,5%, 2011: 0% -16,6%)	2 066 195 220	50 137 287	1 873 295 221	72 996 164

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов не было.

Резервы на возможные потери по судной и приравненной к ней задолженности по операциям со связанными сторонами не создавались.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не осуществлял сделок с заинтересованностью.

2.3 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера Банка.

тыс. руб.

№ строк и	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Фактически сформированный резерв	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Неиспользованные кредитные линии, всего в том числе:	20 771 186	18 171 938	50 621	-
1.1	со сроком более 1 года	15 971 185	7 623 858	50 621	-
2	Аккредитивы, всего в том числе:	11 452 908	4 693 046	5 616	8 726
2.1	со сроком более 1 года	112 324	1 853 519	5 616	8 726
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	7 255 218	4 773 261	2 218	15 000
3.1	со сроком более 1 года	329 736	773 484	0	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	39 479 312	27 638 245	58 455	23 726
4.1	со сроком более 1 года	16 413 245	10 250 861	56 237	8 726
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего в том числе:	443 958	388 531	34 458	16 316
5.1	портфель неиспользованных кредитных линий	443 958	388 531	34 458	16 316

Ниже представлена информация о срочных сделках Банка, предусматривающих поставку базисного актива.

тыс. руб.

№	Наименование инструмента	Сумма требований		Сумма обязательств		Резерв на возможные потери	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Форвард, всего в том числе с базисным активом:	-	28 861 226	-	30 321 326	-	-
1.1	Иностранная валюта	-	28 861 226	-	30 321 326	-	-
2	Опцион, всего в том числе с базисным активом:	-	99 997	-	106 850	-	-
2.1	Иностранная валюта	-	99 997	-	106 850	-	-
3	Своп, всего в том числе с базисным активом:	-	37 485 527	-	41 078 357	-	-
3.1	Иностранная валюта	-	37 485 527	-	41 078 357	-	-

Ниже представлена информация о расчетных (беспоставочных) срочных сделках Банка.

тыс. руб.

№	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
		на 01.01.2012	на 01.01.2012	на 01.01.2012
1	Опцион, всего в том числе с базисным активом:	7 338	7 338	-
1.1	иностранная валюта	7 338	7 338	-
2	Своп, всего в том числе с базисным активом:	437 854	778 147	-
2.1	иностранная валюта	141 363	448 952	-
2.2	другие	296 491	329 195	-

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах Банка по состоянию на 01.01.2013 года.

тыс. руб.

№	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований		Сумма обязательств	
		актива	обязательства				
1	Форвард, в том числе:	149 982	105 033	19 344 609	13 508 510	673 198	629 877
	иностранная валюта	149 982	105 033	19 344 609	13 508 510	673 198	629 877
2	Опцион, всего, в том числе:	23 312	23 312	790 107	790 107	25 553	25 553
	другие	23 312	23 312	790 107	790 107	25 553	25 553
3	Своп, всего, в том числе:	4 801 281	5 124 986	44 503 295	23 226 294	5 609 626	6 558 996
	иностранная валюта	15 751	1 343	8 830 178	2 794 829	156 590	143 267
	процентная ставка	239 512	270 266	600 550	200 599	207 359	235 024
	другие	4 546 018	4 853 377	35 072 567	20 230 866	5 245 677	6 180 705

Показатели не сопоставляются, так как с 1 января 2012 года изменен учет производных финансовых инструментов.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

2.4 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу в 2012 году составила 61 410 тысяч рублей (2011 г.: 90 913 тысячи рублей), кроме того, сумма краткосрочных вознаграждений, подлежащих выплате в течение 12 месяцев с отчетной даты, составляет 14 476 тысяч рублей (2011 г.: 9 938 тысяч рублей).

Выплата членам Наблюдательного Совета составила 20 тысяч евро.

Вознаграждения основному управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с Положением о порядке премирования в виде:

- единовременных (разовых) выплат за своевременное и безупречное выполнение работ, обеспечивающих существенное улучшение финансового состояния Банка и (или) его внутренней организации, документации, отчетности или делопроизводства;
- ежемесячных и ежеквартальных премий за достижение высоких финансовых показателей;
- ежегодных премий за достижение намеченных целей и результатов работы по итогам года, а также за эффективное выполнение поставленных задач и активное участие в процессе успешной деятельности Банка.

Средняя численность персонала за 2012 год составила 2009 человек (2011 г.: 3 939 человек), средняя численность основного управленческого персонала составила 6 человек (2011 г.: 6 человек).

2.5 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

2.6 Сведения о прекращенной деятельности

Начиная с 15 мая 2012 года, Банком не осуществляется кредитование физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в рамках реализации программ потребительского кредитования. Банк осуществляет деятельность, связанную с обслуживанием портфеля потребительских кредитов в целях обслуживания существующих клиентов.

2.7 Информация о прибыли (об убытке) на акцию

Прибыль на одну акцию, рассчитанная как отношение величины прибыли после налогообложения к средневзвешенному количеству акций за 2012 год составила 131,16 руб. (104,15 руб. за 2011 год).

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, а также действующими нормативными актами по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Учетная политика Банка за 2012 год сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики строится на соблюдении следующих критериев:

- *преемственности* – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритете содержания над формой* – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Учет кредитов и затрат по их обслуживанию

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с:

- Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений);
- Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом изменений и дополнений);
- Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом изменений и дополнений).

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

Дебиторская задолженность

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

Доходы и расходы

Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса по состоянию на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты. На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется на счет № 70802 «Убыток прошлого года», если разница между доходами и расходами является отрицательной величиной, и на счет № 70801 «Прибыль прошлого года», если разница между доходами и расходами является положительной величиной.

Прочее

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

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк не вносил в Учетную политику существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банком России с 1 января 2012 года внесены изменения в порядок учета производных финансовых инструментов.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком были проведены следующие процедуры:

- инвентаризация основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2012 года;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 декабря 2012 года;
- ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года.

По результатам инвентаризаций расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 1 января 2013 года данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам (кроме физических лиц), включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам, счетам по учету вклада (депозита), счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и иностранной валюте. По договорам потребительского кредитования, текущим счетам физических лиц, открытых для предоставления потребительских кредитов, предоставление выписок не предусмотрено.

Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по расчетным счетам, по ссудной и депозитной задолженности (в том числе просроченной). Из числа 293 клиентов, имеющих вышеуказанные остатки, Банком были получены подтверждения от 157 клиентов, что составляет 53,6% от общего количества направленных писем.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Ниже представлена структура дебиторской задолженности Банка.

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2013		По состоянию на 01.01.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
СК «Кардиф»	-	-	220 226	55,2
ООО «Тенгри»	16 642	12,1	-	-
ООО «ИКЕЯ Ханим ЛТД»	10 144	7,4	-	-
ООО «Квартал 674-675»	87 678	63,8	43 231	10,8
ООО «Алтаджа Рус»	-	-	78 519	19,7
Прочие	22 892	16,7	56 963	14,3
Итого	137 356	100,0	398 939	100,0

В строке «Прочие» представлена сумма дебиторской задолженности, составляющей менее 5% от суммы общей дебиторской задолженности каждая. Остатки по дебиторской задолженности связаны исключительно с хозяйственной деятельностью Банка, а именно, являются предоплатой за услуги.

По состоянию на 1 января 2013 года остаток по балансовому счету 47416 составил 24 375 тысяч рублей, в том числе:

Дата возникновения	Причина	Сумма, тыс. руб.
24.12.2012	Несоответствие номера счета наименованию получателя.	20 200
29.12.2012	Отсутствие реестра для зачисления.	2 215
29.12.2012	Несоответствие номера счета наименованию получателя.	878

Дата возникновения	Причина	Сумма, тыс. руб.
27.12.2012	Несоответствие номера счета наименованию получателя.	500
25.12.2012	Несоответствие номера счета наименованию получателя.	243
27.12.2012	Несоответствие номера счета наименованию получателя.	190
27.12.2012	Несоответствие номера счета наименованию получателя.	139
26.12.2012	Несоответствие номера счета наименованию получателя.	10

По состоянию на 1 января 2012 года остаток по балансовому счету 47416 составил 16 073 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года остаток по балансовому счету 30223 составил 4 023 тысячи рублей, в том числе:

Дата возникновения	Причина	Сумма, тыс. руб.
29.12.2012	Средства клиентов, полученные 5-м рейсом.	1 507
29.12.2012	Средства клиентов, полученные 5-м рейсом.	1 315
29.12.2012	Средства клиентов, полученные 5-м рейсом.	1 201

По состоянию на 1 января 2012 года остатка по балансовому счету 30223 не было.

Ниже представлена структура кредиторской задолженности Банка.

Кредиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2013		По состоянию на 01.01.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
BNP PARIBAS	1 912	6,9	4 923	5,3
ООО «Эквант»	2 858	10,3	-	-
ООО «ДХЛ Интернешнл»	1 702	6,1	-	-
ООО «М. видео Менеджмент»	4 920	17,7	-	-
ЗАО «Форд Мотор Компани»	-	-	12 080	13,1
ООО «Эксперт Онлайн»	-	-	6 455	6,9
«Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.»	-	-	5 936	6,4
Прочие	16 415	59,0	63 509	68,3
Итого	27 807	100,0	92 903	100,0

В строке «Прочие» представлена сумма кредиторской задолженности, составляющей менее 5% от суммы общей кредиторской задолженности каждая как на 1 января 2013 года, так и на 1 января 2012 года.

По состоянию на 1 января 2013 года по балансовому счету 47417 остатка нет (на 1 января 2012 года: 1 тысяча рублей).

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления Банком годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Банком были проведения операции по отражению событий после отчетной даты на общую сумму 724 863 тысячи рублей, в том числе:

- расходы на вознаграждение сотрудников Банка по итогам работы и на основании выполнения плановых финансовых показателей 2012 года в сумме 119 683 тысячи рублей;
- отнесение на доходы суммы комиссий в сумме 2 тысячи рублей, полученные за услуги, предоставленные в 2012 году компании, являющейся связанной стороной;
- восстановление резервов по прочим активам в связи со списанием дебиторской задолженности в сумме 1 971 тысяча рублей;

- отнесение суммы полученного возмещения расходов по Договору о выполнении функций по линии «Корпоративный и Инвестиционный Банк и Рынок капитала» на другие операционные доходы в сумме 391 039 тысяч рублей;
- отнесение суммы уплаченного возмещения расходов по Договору о выполнении функций по линии «Корпоративный и Инвестиционный Банк и Рынок капитала» на другие операционные расходы в сумме 128 992 тысячи рублей
- отнесение на расходы суммы процентов и комиссий в сумме 10 809 тысяч рублей, из которых сумма 6 611 тысяч рублей – комиссии, относящиеся к 2012 году, выявленные в 2013 году;
- отнесение на расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации сумм относящихся к 2012 году, выявленных в 2013 году, в сумме 18 629 тысяч рублей;
- доначисление по налогам и сборам за отчетный год в сумме 52 160 тысяч рублей, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- сторно начисленной в 2012 году комиссии по расчетным операциям клиентов на сумму 8 тысяч рублей;
- отнесение на прочие расходы сумм относящихся к 2012 году, выявленных в 2013 году, в сумме 1 570 тысяч рублей.

Иные существенные события, возникшие после отчетной даты и способные оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета Банком получен Акт № 594 выездной налоговой проверки за 2009-2010 годы, содержащий следующие предложения:

- доначислить налог на прибыль в размере 207 276 тыс. рублей;
- уплатить пени в размере 47 136 тыс. рублей.

Банк выразил несогласие с выводами проверяющего направив письменные возражения по указанному акту в Межрайонную ИФНС России № 50 по г. Москве.

3.7 О несопоставимости данных

Данные, показанные в форме № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 в графе 3 «Данные на отчетную дату» не сопоставимы с данными графы 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по строкам 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2013 в связи с внесенными Банком России с 01.01.2012 изменениями в порядок учета производных финансовых инструментов.

В связи с изменением с 01.01.2012 порядка учета производных финансовых инструментов в целях сопоставимости данных внесены изменения в графу 4 «Данные за соответствующий период прошлого года» формы № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год. Сумма процентных доходов в сумме 3 013 195 тысяч рублей и процентных расходов в сумме 3 490 309 тысяч рублей по процентным и валютно-процентным свопам перенесены из строки 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» в строку 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В связи с внесенными изменениями в графу 4 «Данные за соответствующий период прошлого года» формы № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год внесены изменения в графу 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.

тыс. руб.

Показатель	Графа 4 (по данным отчетности за 2011 год, подтвержденной в 2012 году) – данные до корректировки	Корректировка	Графа 4 (по данным отчетности за 2011 год, подтвержденной в 2012 году) – данные после корректировки
Строка 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи»	-	(477 114)	(477 114)
Строка 1.1.7 «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой»	252 408	477 114	729 522

3.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2012 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.9 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения в соответствии с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 апреля 2013 г.



Франсуа Рэнье

Н. П. Цыбульская

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
01 апреля 2013 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 42 (сорок два) листа.