

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 3 квартал 2007 года

**Закрытое акционерное общество коммерческий банк**  
**«ГЛОБЭКС»**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 01942-B

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

**121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр.1.**

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

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

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента			
<u>Президент ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"</u>			<u>А.Л.Мотылев</u>
Дата	" ____ " _____ 20 ____ г.	подпись	И.О. Фамилия
<u>Заместитель Главного бухгалтера ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"</u>			<u>Н.В.Кудряшова</u>
Дата	" ____ " _____ 20 ____ г.	подпись	И.О. Фамилия
		М.П.	

Контактное лицо:	
Руководитель проекта Управления сопровождения операций Департамента инвестиционных и долговых инструментов ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" Ниязова Лилия Ангелевна	
Телефон:	(495) 203-04-18
Факс:	(495) 775-50-73
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:l.niyazova@globexbank.ru">l.niyazova@globexbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	<a href="http://www.globexbank.ru/inf09.asp">www.globexbank.ru/inf09.asp</a>

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>7</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>11</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	14
2.5.1. Кредитный риск	14
2.5.2. Страновой риск	14
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	15
2.5.3.3. Процентный риск	15
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	17
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	18
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>19</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	19
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	19
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	19
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	21
3.1.4. Контактная информация	22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	22
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	22
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	22
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	22

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	24
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	24
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	25
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	27
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	29
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>30</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.1.1. Прибыль и убытки	30
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	31
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	31
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	32
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	32
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	33
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	35
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	35
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	35
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>42</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	67
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	67
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	70
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	74
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	75
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	75

<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	<b>76</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	<b>76</b>
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	<b>76</b>
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>80</b>
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>81</b>
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	<b>83</b>
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	<b>84</b>
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	<b>84</b>
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>86</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	<b>86</b>
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	<b>86</b>
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	<b>99</b>
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	<b>100</b>
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	<b>100</b>
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	<b>102</b>
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>103</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>103</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>103</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>103</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>104</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>104</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>106</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>107</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>107</b>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>107</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>108</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>108</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>108</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>114</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>114</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>114</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>114</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>114</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>114</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>115</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>119</b>
8.10. Иные сведения	<b>120</b>

## Введение

**а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

на русском языке: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (Далее – Кредитная организация-эмитент или Банк)

на английском языке: GLOBEX Commercial Bank, Joint Stock Company

**сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

на русском языке: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

на английском языке: GLOBEXBANK

**б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

121069, Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр.1.

**в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

Телефон: (495)-785-22-22;

Факс: (495)-290-56-08.

**Адрес электронной почты:**

[post@globexbank.ru](mailto:post@globexbank.ru)

**г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:**

[www.globexbank.ru/inf09.asp](http://www.globexbank.ru/inf09.asp)

**д) Основание возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:**

Следующий выпуск ценных бумаг кредитной организации – эмитента, находящийся в обращении, сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг:

*Дата государственной регистрации:* 27 ноября 2006 г.

*Государственный регистрирующий орган, осуществивший регистрацию:* Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

*Индивидуальный государственный регистрационный номер:* 40101942В

*Вид:* Облигации

*Форма:* Документарные

*Серия:* 01

*Иные идентификационные признаки:* Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения

*Способ, которым были размещены ценные бумаги:* Открытая подписка

*Количество размещенных ценных бумаг:* 2 000 000 (Два миллиона) штук

*Номинальная стоимость:* 1 000 (Одна тысяча) рублей

*Срок обращения:* 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения

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

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

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

***Совет директоров кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Дунаев Андрей Федорович - Председатель Совета директоров	1939
2. Мотылев Анатолий Леонидович	1966
3. Оленев Николай Иванович	1945
4. Козырев Андрей Владимирович	1951
5. Круглов Анатолий Сергеевич	1951
6. Лебедев Юрий Евгеньевич	1963
7. Нечаев Андрей Алексеевич	1953
8. Хаит Борис Григорьевич	1951

***Единоличный исполнительный орган кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мотылев Анатолий Леонидович - Президент	1966

***Коллегиальный орган управления (Правление) кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Мотылев Анатолий Леонидович	1966
2. Филиппов Сергей Владимирович	1963
3. Логинов Андрей Юрьевич	1965
4. Лукьянова Юлия Борисовна	1971
5. Снежков Сергей Яковлевич	1958
6. Чуков Геннадий Викторович	1963
7. Иванов Алексей Николаевич	1972
8. Гальперин Яков Ильич	1961
9. Струнилин Алексей Викторович	1970
10. Лебедева Светлана Сергеевна	1961
11. Кузьмин Александр Владимирович	1975
12. Морозовский Илья Григорьевич	1955
13. Шелягов Олег Валерьевич	1967

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

Корр.счет № 30101810000000000243 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента (на балансе в ЗАО ГЛОБЭКСБАНК)	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	Российская Федерация, 119049 г. Москва, ул. Донская, дом 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810200000070420 30110840500000070420 30110978100000070420	30109810300000000358 30109840000000000358 30109978000000000358	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Альба Альянс»	141900, Московская область, г.Талдом, ул.Калязинская, 41	7704018984	044552288	30101810100000000288 в Отделении №5 Московского главного территориального управления Банка России.	30110810100000070096 30110840400000070096	30109810800000020031 30109840100000020031	НОСТРО
ЗАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК"	ЗАО ММБ	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9	7710030411	044525545	30101810300000000545 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110840200000070050	30109840600010002062	НОСТРО
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000070054 30110840300000170054	30109840100000000679 30109840600000000988	НОСТРО
Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200001070131 30110840500001070131 30110978100001070131	30109810000001030502 30109840300001030502 30109978900001030502	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
						30110810900000070131 30110840200000070131	30109810700000030502 30109840000000030502	НОСТРО
Банк внешнеэкономической деятельности СССР	Внешэкономбанк СССР	пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, Б-78, ГСП-6, 107996, Россия	7708011796	044525060	30101810500000000060 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России (БИК 044525000)	30110810700000070140 30110840000000070140 30110978600000070140	30109810426002012256 30109840726002012256 30109978326002012256	НОСТРО
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида»	ООО НКО «РАПИДА»	125315, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп. 2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30213810000000070297	30214810700000000243	НОСТРО
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	«СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810500000070049	301098104000000000016	НОСТРО
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ "Анелик РУ"	Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул., Ямского Поля	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810900000070542	301098106000000000133 301098409000000000133	НОСТРО
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (Открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г.Москва, ул.Смолярная, 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810300000070544	30214810759900000002	НОСТРО

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента (на балансе в ЗАО ГЛОБЭКСБАНК)	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
«Райффайзен Банк Аваль»	АППБ «АВАЛЬ»	Ул. Лескова, 9, г. Киев, Украина, 010011.				30115980900000070370	16005302 (UAH)	НОСТРО
"Приорбанк" Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Ул. В. Хоружей, д. 31-ф, г. Минск, 220002 Республика Беларусь				30115974700000070366	1702083130018 (BYR)	НОСТРО



DEUTSCHE BANK AG		Frankfurt/Eschborn Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	9476722 00 (EUR)	НОСТРО
COMMERZBANK AG		D60261 Frankfurt am Main, Germany				30114978400000070061 30114840800000070061	400 8867632 00 EUR 400 8867632 00 USD	НОСТРО
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG		Walter-Kolb- Strasse 13, D- 60594, Frankfurt am Main, Germany				30114978600000070065 30114840000000070065	0103 100 012 (EUR) 0103 100 459 (USD)	НОСТРО
ING BELGIUM S.A./N.V.		Marnixlaan 24, 1000 Brussels, Belgium				30114978000000070238	301-0102907-71/ EUR	НОСТРО
VTB Bank (France) S.A.		79/81, Boulevard Haussmann, 75382, Paris				30114978200000070067	01823015 (EUR)	НОСТРО
Deutsche Bank Trust Company Americas		Frankfurt/Eschborn Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	04-416-257 (USD)	НОСТРО
The Bank of Tokyo- Mitsubishi, LTD		7-1 Marunouchi, 2- chome, Chiyoda- ku, Tokyo 100- 8388, Japan				30114392400000070388	653-0461172 (JPY)	НОСТРО
CREDIT SUISSE		P.O. Box 900 Uetlibergstrasse 231 CH-8070 Zurich, Switzerland,				30114756200000070412	0835-0947137-43- 000 (CHF)	НОСТРО
RAIFFEISEN ZENTRAL BANK		Am Stadtpark 9, A-1030, Wien, Austria				30114840900000070356	70-55.060.891 (USD)	НОСТРО

\* - Графы 4-6 не заполнены в связи с отсутствием данных показателей у банков – нерезидентов.

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью “Петербургский банковский аудит”
Сокращенное наименование	ООО “Петербургбанк аудит”
Место нахождения	199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, офис 1
Номер телефона и факса	/812/ 352-68-59, 352-66-84
Адрес электронной почты (если имеется)	Pba-91@peterlink.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004585 от 27.06.03 сроком на 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	MOORES Rowland International; Ассоциация Российских Банков; Ассоциация Банков Северо-Запад; Аудиторская палата России; Национальная Федерация Консультантов и Аудиторов (НФКА)
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2001,2002,2003,2004,2005, 2006

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	отсутствуют
--	-------------

Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	отсутствуют

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут повлиять на независимость аудиторов, нет необходимости применять дополнительные меры.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

В соответствии с Уставом утверждение аудитора относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка в рамках своей компетенции включает в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопрос об утверждении аудитора Банка. Решение об утверждении аудитора Банка принимается годовым Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов, участвующих в собрании.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.

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

Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, отсутствуют.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги**

Размер вознаграждения аудитора определяется по согласованию сторон на основании расчета трудозатрат аудитора и часовой ставки. Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг нет.

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Услугами оценщиков кредитная организация – эмитент не пользовалась.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Услугами финансовых консультантов кредитная организация – эмитент не пользовалась.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

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

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента (тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2006	На 01.10.2007
Уставный капитал	10 084 431	10 084 431
Собственные средства (капитал)	12 098 932	12 018 599
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 339 597	425 226
Рентабельность активов (%)	1,97	0,47
Рентабельность капитала (%)	11,07	3,54
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	33 513 650	41 462 740

**Методика расчета показателей** указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета.

**Рентабельность активов**=(Чистая прибыль)/(Балансовая стоимость активов)x100

**Рентабельность капитала**=(Чистая прибыль)/(Собственные средства (капитал))x100

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

Снижение показателей рентабельности активов и капитала по итогам 9 месяцев 2007 года по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года связано со снижением чистой прибыли Банка, что в свою очередь обусловлено созданием резервов по кредитному портфелю. Активы Банка на 01.10.2007г. по сравнению с началом года выросли более чем на 20% и достигли уровня 91,1 млрд.руб. (за аналогичный период предшествующего года рост активов составил 16,8 %).

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается, так как её акции не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

### 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

#### 2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.10.2007 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	354 743
в том числе просроченная	0	X

Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	9 235	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	899	67
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	18	20
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	1 152	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	585 235	644
в том числе просроченная	0	X
Итого	596 539	355 474
в том числе итого просроченная	0	X

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности** (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	«East Mediterranean Trading Limited»
Сокращенное наименование	EMTL
Место нахождения	Knowle Hill Park, Fairmile Lane, Cobham, Surrey KT11 2PD, United Kingdom
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	354 743
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	нет
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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

Просроченной задолженности в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

(тыс.руб.)		
Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
<b>01.10.2007</b>	<b>нет</b>	<b>нет</b>

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

Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

**2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация-эмитент обязательств по действующим в течение 5 последних завершенных финансовых лет и действующим на дату окончания отчетного квартала кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация-эмитент считает для себя существенными, **не имела**.

Кредитная организация-эмитент обязательств по выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, **не имела**.

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

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

Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам на 01.10.2007 г. составили **1 390 578 тыс. руб.**

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:*

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в отчетном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал, **отсутствуют**.

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

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных кредитной организацией - эмитентом, осуществляется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с утвержденным Порядком формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, разработанным на основе Положения ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

**Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств.**

Факторами риска по условным обязательствам кредитного характера являются: история отношений с контрагентом; наличие информации, свидетельствующей о возможности неисполнения контрагентом обязательств по задолженности, возникающей при исполнении Банком своего обязательства; наличие достаточного и ликвидного обеспечения по сделке. По выданным гарантиям

определяющим фактором является оценка финансового состояния принципала.

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

Размещение ценных бумаг путем подписки в отчетном квартале не осуществлялось.

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

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, и прочие.

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм установленных ЦБ РФ.

Инфляционный риск, как составная часть экономического риска, актуален, так как все выплаты процентов по обязательствам в ценных бумагах Банка устанавливаются в соотношении к номиналу. Однако, по прогнозам Правительства РФ, планируется снизить уровень инфляции в 2007 году до 6,5-8 процентов, в 2008 году – до 4,5-7 процентов, что ниже фактических показателей 2004, 2005 и 2006гг.

В то же время, проводимая политика и эффективное управление активами и пассивами Банка, а также положительные тенденции в экономике позволяют с определенной долей уверенности делать вывод о несущественном влиянии инфляционных изменений на исполнение обязательств Банка по ценным бумагам.

##### **2.5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск Банка связан с невозвратом или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от кредитной организации средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности и к убыткам кредитной организации.

Управление кредитным риском в Банке включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные специалистами Банка. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется также путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой лимитов, которые устанавливаются Комитетом по Управлению Активами, Пассивами и Рисками (КУАПР) на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков, который осуществляют соответствующие подразделения Банка, вырабатывая, в случае необходимости, рекомендации по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь и существенно минимизировать кредитные риски Банка.

##### **2.5.2. Страновой риск**

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается кредитной организацией – эмитентом как приемлемые, поскольку основная часть портфеля финансовых инструментов, подверженных страновому риску, сконцентрирована на странах с рейтингами международных рейтинговых агентств инвестиционного уровня. Присвоение Российской Федерации инвестиционного рейтинга и продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений. Ситуация, когда кредитной организации - эмитенту будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

### **2.5.3. Рыночный риск**

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный, процентный и ликвидности. Контроль данной группы рисков и соблюдение соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов. В целом, сформировавшаяся в Банке система управления рисками предусматривает:

- регулирование открытой валютной позиции;
- установление и контроль за соблюдением лимитов по операциям на финансовых рынках;
- нивелирование риска потери ликвидности, за счет соблюдения сбалансированности активов и пассивов банка по срокам, и поддержания необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов;
- нивелирование процентного риска.

Благодаря данной системе управления рисками, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов. При этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка.

Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса, однако, учитывая стабильное макроэкономическое положение в России, можно прогнозировать невысокие валютные риски для Банка в обозримом будущем. Резких колебаний валютного курса не прогнозируется. С начала 2003 года идет заметное укрепление рубля по отношению к доллару США. Ослабление рубля по отношению к евро не носит критического характера, резких изменений также не прогнозируется.

Контроль за валютным риском входит, в том числе, в полномочия КУАППа. Устанавливаются лимиты на открытую валютную позицию по Банку и по исполнителям. Определяется оптимальная валютная составляющая в активной и пассивной части баланса Банка, исходя из текущей ситуации на рынке, уровня валютного риска, требований Центрального Банка РФ. В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка, Банк осуществляет операции по хеджированию валютных рисков.

При прогнозировании курсов учитывается влияние на международный валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов, сезонные особенности поведения динамики курса. Банком производится оценка величины возможных потерь с помощью методологии VaR (Value at Risk - "рисковая стоимость") - выраженной в базовой валюте оценки максимальных ожидаемых в течение определенного периода времени с заданной вероятностью потерь из-за открытых позиций под воздействием рыночных факторов риска.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты дилеров. Лимитирование потерь методом «Stop loss» ограничивает предельные потери.

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции ее изменения, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), сопоставимость сроков

привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставке рефинансирования ЦБ РФ и уровню инфляции. С учетом этих и других факторов разрабатывается политика Банка в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Комитету по управлению активами, пассивами и рисками Банка (КУАПР) одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях - стратегическом, на основании решений КУАПР, и оперативном, на основании анализа, осуществляемого специализированными подразделениями. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности проявляется в несовпадении сроков востребования активов и обязательств. Для оценки ликвидности Банка в целом, в том числе при рассмотрении возможности инвестирования в ценные бумаги и оценки источников фондирования портфелей, используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России.

В целях избежания проблем с ликвидностью доля ликвидных активов Банка поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

#### **2.5.5. Операционный риск**

Операционный риск связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. В отдельную группу Банк выделяет модельный риск, связанный с возможностью потерь вследствие использования неадекватных математических моделей для оценки и управления риском, минимизация которого рассматривается как часть внутреннего контроля над системой управления рисками в Банке.

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

В рамках общей концепции выявления подверженности рискам новых процессов и продуктов в Банке проводится процедура экспертизы подразделением по управлению рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в них операционных рисков.

Особое внимание уделяется проектным рискам, связанным с реализацией крупных проектов, способных повлиять на финансовое состояние Банка. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

#### **2.5.6. Правовые риски**

Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым ЦБ РФ может отозвать



лицензию на осуществление банковских операций.

Деятельность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России - все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк соблюдает требования заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения законодательства, в том числе банковского, валютного, налогового, что позволяет значительно снизить соответствующие правовые риски.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком лицензии.

В указанный период не было изменений в налоговом законодательстве, способных существенно отразиться на деятельности Банка как кредитной организации, и создать дополнительные риски, либо повлиять на существующие. Банк оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.

В случае гипотетического ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции Банка с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк расценивает такие риски как умеренные, ввиду политики Правительства РФ и Банка России, направленной на либерализацию валютного законодательства. Основными методами валютного регулирования в настоящее время, являются: резервирование и использование специальных счетов. При осуществлении большинства валютных операций достаточно уведомления уполномоченных государственных органов, осуществляющих валютный контроль, и только в исключительных случаях необходимо получение их предварительного согласия на операцию.

Таким образом, в связи с недавним принятием вышеуказанных положительных нововведений, риск изменений валютного законодательства минимален.

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

#### ***2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита. Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Банка.

#### ***2.5.8. Стратегический риск***

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Ошибки могут выражаться в:

- игнорировании или недостаточном учете возможных угроз, которым подвержена деятельность банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии ресурсов и организационных мер;
- недостаточном обеспечении необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Например, ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

- жестким контролем деятельности Банка со стороны Системы органов внутреннего контроля;
- наличием квалифицированной команды профессионалов;

- тесное сотрудничество с международными финансовыми структурами;
- эффективной системой корпоративного управления;
- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- непрерывным повышением квалификации TOP -менеджеров и сотрудников.

#### ***2.5.9. Информация об ипотечном покрытии***

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не производился.

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Сокращенное наименование	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
03.09.1996	реорганизация в форме преобразования	коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	"ГЛОБЭКСБАНК"	Решение общего собрания участников (Протокол №25 от 08.05.1996)
24.10.2001	реорганизация в форме преобразования	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	ООО "ГЛОБЭКСБАНК"	Решение внеочередного общего собрания Участников (Протокол № 37 от 25.06.2001)

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739326010
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	07.10.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	24.10.2001
Номер лицензии на осуществление банковских операций	1942

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация*

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	1942
Дата получения	24.10.2001
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	1942
Дата получения	24.10.2001
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-06643-000100
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-06625-100000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-06632-010000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-06639-001000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия Биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	734
Дата получения	27.05.2005
Орган, выдавший лицензию	Комиссия по товарным биржам при ФСФР России
Срок действия лицензии	27.05.2008

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Коммерческий банк «ГЛОБЭКС» основан в 1992 году. В октябре 2001 года преобразован в Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### *Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.*

В настоящее время ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является финансово-кредитным институтом федерального масштаба, устойчиво входит в число лидеров банковской системы России. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком ряда российских государственных структур, региональных администраций, участником национальных и международных финансовых объединений.

Акционерами банка являются 18 юридических лиц — резидентов. Основные направления их деятельности сосредоточены в нефтяной, газовой, автомобильной промышленности, машиностроении, внешнеэкономической деятельности.

Конечным бенефициаром 98,9% уставного капитала Банка является Президент Банка Анатолий Мотылев.

С 2001 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» перешел от стратегии, направленной на обслуживание узкой группы клиентов, к стратегии расширения и диверсификации клиентской базы, но при этом сохранив традиционную ресурсную базу. Соблюдая баланс в источниках средств, и проводя консервативную инвестиционную политику, Банк вошел в число крупнейших кредитных организаций России. Банк «ГЛОБЭКС» занимает:

13 место в рейтинге крупнейших банков России;

21 место в рейтинге крупнейших банков Центральной и Восточной Европы;

725 место в рейтинге крупнейших банков мира (журнал The Banker, 2006).

В июле 2007 года Банк «ГЛОБЭКС» получил диплом «Best Russian Brand» как один из успешных российских брэндов, способствующий формированию позитивного имиджа России.

В настоящее время банк «ГЛОБЭКС» является одним из лидеров по объемам клиентского кредитования, работе с частными лицами, услугам private banking, операциям на рынке межбанковского сотрудничества.

Количество корпоративных клиентов Банка ежегодно увеличивается. Активно развивается розничный бизнес. В январе 2005 года Банк принят в систему страхования вкладов.

На 01 октября 2007 г. активы банка составили 91,1 млрд руб., собственные средства (капитал) – 12,019 млрд руб. Средства клиентов на счетах банка на 01 октября 2007 г. увеличились на 45% по сравнению с 01 октября 2006 г. до 53,856 млрд руб. Вклады частных лиц достигли 24,041 млрд руб., что на 67% больше, чем на 01 октября 2006 г.

Согласно рейтингам российских СМИ входит в число самых прибыльных и надежных российских банков.

По версии журнала «Профиль», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» занял 14 место в рейтинге надежности российских банков по данным на 01 октября 2006 года.

В рейтинге, составленном журналом «Финанс», по данным на 01 января 2007 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» вошел в ТОП-30 российских банков по работающим активам.

Согласно рейтингу ИД «Коммерсантъ» (декабрь 2006 г.) ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» вошел в число 100 самых капитализированных банков СНГ и занял 59 место по уровню капитализации.

По данным журнала «Эксперт» (март 2007 г.) ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» вошел в число 30 банков - лидеров в привлечении средств клиентов по итогам 2006 года.

По итогам 2006 года по показателю деловой активности Банк занял 4-е место, 23 место среди банков-лидеров по объему депозитов частных лиц и 25 место среди лидеров по объему кредитования.

По данным РБК.Рейтинг – Банк «Глобэкс» по итогам 1-го полугодия 2007 года вошел в ТОП-5 лучших депозитных банков по вкладам в рубли и евро.

Среди 50 крупнейших банков страны ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» занимает следующие позиции:

- 18 место по размеру собственного капитала по состоянию на 1 мая 2007 года (газета «Финансовые известия»);

- 25 место по размеру активов согласно данным отчетности по МСФО на 01.01.2007 (газета «РБК Daily»).

Банк «ГЛОБЭКС» предоставляет клиентам услуги через разветвленную сеть своих подразделений. На сегодняшний день сеть отделений банка «ГЛОБЭКС» в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске и Ростове-на-Дону насчитывает 46 офисов.

В настоящее время Банк реализует комплексную стратегию выхода на зарубежные рынки финансирования.

Одним из стратегических направлений развития банка является реализация крупных инвестиционных проектов в сфере коммерческой недвижимости в Москве и регионах.

В ближайшие планы банка входит дальнейшее развитие ритейлового бизнеса, ипотечного кредитования, открытие новых отделений в Москве и Подмоскowie, расширение своего присутствия в регионах. Принято решение создать филиалы Банка в Екатеринбурге, Самаре, Краснодаре, Тюмени, Волгограде, Перми и Туле.

#### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента	121069, г.Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1.
Номер телефона, факса	(495) 785-22-22, 290-56-08 (факс)
Адрес электронной почты	post@globexbank.ru
Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.globexbank.ru, www.globexbank.ru/inf09.asp

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

Специальное подразделение кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано.

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 7744001433

#### **3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

За отчетный период изменений в составе филиалов кредитной организации, их наименованиях, местах нахождения, фамилий, имен, отчеств руководителей, сроках действия выданных им кредитной организацией-эмитентом доверенностей не произошло.

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие виды деятельности:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иными материальными ценностями по договорам с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг.

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком:

- Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК (максимально допустимая сумма одновременно действующих банковских гарантий - 40 млн. евро);
- Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специализированные аукционы.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.**

(тыс. руб. и % к общим доходам кредитной организации-эмитента)

Отчетная дата:	За 9 месяцев 2006 года		За 9 месяцев 2007 года	
	Тыс.руб	%	Тыс.руб	%
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	4 050 198	12,29	5 090 205	7,09
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	421 559	1,28	1 021 852	1,42
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими	8 888 801	26,97	28 077 892	39,09

валютными ценностями, включая курсовые разницы				
4. Комиссия полученная	99 539	0,30	188 379	0,26
Всего доходов	32 961 823	100,0	71 834 624	100,0

**Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений**

Вид дохода	Откл. %	Причины изменений
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	25,7%	Увеличение объемов кредитования
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	142,4%	Активизация операций банка в данном сегменте рынка
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	215,9%	Активизация операций банка в данном сегменте рынка
4. Комиссия полученная	89,3%	Наращивание клиентской базы, рост объемов операций

### 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегическое развитие Банка направлено на повышение капитализации и расширение бизнеса Банка с учетом особенностей современных экономических условий, анализ которых приведен в предыдущих разделах настоящего ежеквартального отчета.

Главной стратегической целью развития Банка является повышение конкурентоспособности и устойчивости Банка. Достижению данной цели будет способствовать:

- Активное продвижение на целевые клиентские ниши. Основным целевым сегментом для Банка будет оставаться корпоративная клиентура. Деятельность Банка будет осуществляться по двум направлениям: привлечение на обслуживание в Банк новых клиентов и развитие кредитных операций в сфере корпоративного бизнеса.
- Диверсификация пассивов и активов за счет развития таких направлений деятельности как:
  - реализация инвестиционных проектов, в том числе развитие сотрудничества с экспортно-кредитными агентствами различных стран с целью привлечения финансирования для реализации крупных проектов в области коммерческой недвижимости;
  - межбанковское сотрудничество;
  - развитие международного бизнеса;
  - совершенствование обслуживания VIP-клиентов в сфере Private Banking за счет улучшения качества существующих продуктов и предложения новых услуг.
- Дальнейшее развитие продуктового ряда. Разработка продуктов будет происходить с учетом потребностей существующей и потенциальной базы клиентов Банка. В ближайшей перспективе Банк планирует осуществить следующие мероприятия, направленные на улучшение сервиса и развитие продуктового ряда:
  - дальнейшее развитие розничных банковских продуктов;
  - развитие ипотечного кредитования;
  - организация комплексной услуги по доверительному управлению средствами клиентов.
- Развитие технологической базы.
- Развитие и совершенствование региональной сети.

Общая стратегия Банка на ближайшие 5 лет:

Текущие цели	Конечные цели
Дальнейшее развитие банковской структуры,	Обеспечение присутствия Банка во всех



развитие сети отделений и филиалов в России	экономически значимых регионах страны. Открытие филиалов в городах с населением более 1 млн.чел.
Наращивание клиентской базы	Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам привлеченных средств клиентов.
Наращивание кредитного портфеля	Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам кредитования. Диверсификация кредитного портфеля по отраслям, активное кредитование промышленности и торговли.
Сохранение уровня рентабельности банковского бизнеса	Сохранение места на уровне TOP-30 российских банков по размерам полученной чистой прибыли.
Развитие ипотечного кредитования	Создание ипотечного кредитного портфеля в размере 150-200 млн.долл.США
Развитие розничных банковских продуктов	Вхождение в TOP-10 банков по объемам привлечения средств физических лиц. Развитие услуг в области управления активами.
Реализация инвестиционных проектов	Реализация инвестиционных проектов на сумму не менее 1 млрд.долларов.
Развитие международного бизнеса	Привлечение средств с международных финансовых рынков и рынков капитала на сумму не менее 1 млрд.долл. Открытие кредитных линий на Банк в области торгового финансирования и проектного финансирования на сумму не менее 500 млн.долл.США.

#### **Планы в отношении источников будущих доходов:**

Основой будущих доходов Банка будут являться процентные доходы от кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, ипотечного кредитования, доходы от реализации инвестиционных проектов, доходы от процентных ценных бумаг. В качестве дополнительного источника доходов рассматривается доход от торговых операций с корпоративными ценными бумагами, валютой, а также комиссионные доходы от оказания услуг по предоставлению гарантий и кредитованию экспортно-импортных сделок посредством открытия аккредитивов, подтвержденных иностранными банками.

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

**Наименование:** Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитной информации»

Роль (место): член НБКИ

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.08.2004 г. не ограничен

**Наименование:** Ассоциация российских банков Московский Банковский Союз

Роль (место): член МБС

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 18.11.1992 г. не ограничен

**Наименование:** Московская Межбанковская Валютная Биржа

Роль (место): член ММВБ

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 02.02.1995 г. не ограничен

**Наименование:** Секция Срочного Рынка Московской Межбанковской Валютной Биржи

Роль (место): Индивидуальный Клиринговый Член

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 08.06.1995 г. не ограничен

**Наименование:** Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место): член НАУФОР

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 27.06.1996 г. до 01.01.2008 г.

**Наименование:** Некоммерческое партнерство «Торговая Система РТС»

Роль (место): член РТС

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 18.04.1997 г. не ограничен

**Наименование:** Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место): член АУВЕР

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 14.04.1999 г. не ограничен

**Наименование:** Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев

Роль (место): член ПАРТАД

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.10.2000 г. не ограничен

**Наименование:** Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)

Роль (место): член Ассоциации «Россия»

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.07.2002 г. не ограничен

**Наименование:** Российский Союз Промышленников и Предпринимателей (работодателей)

Роль (место): член РСПП

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с февраля 2003г. не ограничен

**Наименование:** Некоммерческое партнерство «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург»

Роль (место): член ФБ СПб

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 01.12.2004 г. не ограничен

**Наименование:** Национальная фондовая ассоциация

Роль (место): член НФА

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 12.11.1996 г. не ограничен

**Наименование:** Visa International Service Association

Роль (место): Associate & Plus member

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с мая 2002 г. не ограничен

**Наименование:** Ассоциация банков Северо-Запада

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 08.10.2004г. не ограничен

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации отсутствует.

### 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	
Место нахождения	113162 Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	в силу преобладающего участия ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а в случае, когда кредитная организация – эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вид деятельности общества	оптовая и розничная торговля, организация сбыта; посреднические услуги при купле-продаже товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения и сельского хозяйства; реклама, представительские услуги, организация и проведение выставок; маркетинговые исследования, консультации по вопросам коммерческой деятельности, финансов, управления и иным вопросам; выполнение проектных работ; архитектурное проектирование; производство строительных материалов; производство строительных, монтажных, строительно-монтажных, ремонтных, ремонтно-строительных, ремонтно-эксплуатационных работ; отделочные работы; пуско-наладочные работы; капитальный ремонт зданий и сооружений производственного и непроизводственного назначения; проектные, проектно-исследовательские, исследовательские работы; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; операции с недвижимым имуществом; инвестиции в объекты недвижимости; лизинговая деятельность;	

	обслуживание транспорта; редакционная и издательская деятельность; бытовое обслуживание населения; организация общественного питания; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; благотворительная деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Целью инвестиций является увеличение стоимости доли Банка за счет получения прибыли обществом.

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

ФИО	Сапрыкин Сергей Николаевич
Год рождения	1958
Доля указанного лица в капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации-эмитента – если кредитная организация–эмитент является акционерным обществом	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»
Место нахождения	109172 Москва, 2й Гончарный пер., д.3, стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	в силу преобладающего участия ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а в случае, когда кредитная организация – эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вид деятельности общества	оптовая и розничная торговля, организация сбыта; посреднические услуги при купле-продаже товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения и сельского хозяйства; реклама, представительские услуги, организация и проведение выставок; маркетинговые исследования, консультации по вопросам коммерческой деятельности, финансов, управления и иным вопросам; выполнение проектных работ; архитектурное проектирование; производство строительных материалов; производство строительных, монтажных, строительно-монтажных, ремонтных, ремонтно-строительных, ремонтно-эксплуатационных работ; отделочные работы; пуско-наладочные работы; капитальный ремонт зданий и сооружений производственного и непроизводственного назначения; проектные, проектно-изыскательские, изыскательские работы; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; операции с недвижимым имуществом; инвестиции в объекты недвижимости; лизинговая деятельность; обслуживание транспорта; редакционная и издательская деятельность; бытовое обслуживание населения; организация общественного питания; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; благотворительная деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Целью инвестиций является увеличение стоимости доли Банка за счет получения прибыли обществом.

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

ФИО	Мананников Евгений Анатольевич	
Год рождения	1967	
Доля указанного лица в капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации-эмитента – если кредитная организация–эмитент является акционерным обществом	0%	

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

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

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

Отчетная дата: 01.10.2007

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	852 654	11 960
Движимое имущество	855 436	341 227
Итого:	1 708 090	353 187

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

Амортизация начисляется линейным способом

#### **Способ проведения переоценки основных средств**

Кредитная организация-эмитент не проводила переоценку основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет.

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

Планируется приобретение объектов недвижимости для размещения филиалов Банка в г. Екатеринбург, Краснодар, Тула, Тюмень, Волгоград

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента** (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Фактов обременения основных средств нет.

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

##### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

##### 4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	На 01.10.2006	На 01.10.2007
1	2	3	4
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	287 467	304 697
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 762 731	4 785 508
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	40 042
5	Других источников	3 261	12 525
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	<b>4 053 459</b>	<b>5 142 772</b>
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	263 539	162 105
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 324 579	1 844 684
9	Выпущенным долговым обязательствам	506 816	786 464
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 094 934	2 793 253
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	<b>1 958 525</b>	<b>2 349 519</b>
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	132 334	312 706
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 085 837	3 531 051
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	318 313	-585 208
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<b>15 211</b>	<b>-290 589</b>
16	Комиссионные доходы	99 539	188 379
17	Комиссионные расходы	25 173	50 155
18	Чистые доходы от разовых операций	-18 320	-138
19	Прочие чистые операционные доходы	-65 379	-82 095
20	Административно-управленческие расходы	1 291 357	1 418 130
21	Резервы на возможные потери	-294 279	-3 400 513
22	Прибыль до налогообложения	1 915 251	554 827
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	575 654	129 601
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 339 597	425 226

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

Основным источником прибыли Банка на 01.10.2007г. являлись процентные доходы. Рост объемов кредитования в анализируемом периоде определил положительную динамику показателя чистых процентных и аналогичных доходов Банка: 2 349,5 тыс.рублей на 01.10.07г., что на 20% превышает аналогичный показатель на 01.10.06г. Увеличение объемов клиентских операций позволило достичь роста комиссионных доходов на 89,3%. При этом административно-управленческие расходы выросли всего на 9,8%.

Снижение показателя общего финансового результата по итогам 9 месяцев 2007 года по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года связано с созданием резервов по кредитному портфелю.

***Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию*** (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации.

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

Такие факторы, как влияние инфляции, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы, не оказали существенного влияния на изменение размера прибыли от основной деятельности за отчетный период.

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

Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации.

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

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

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.10.2007	Фактическое значение норматива на 01.10.2007
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	21,2	16,5
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	95,5	46,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	137,1	74,1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,1	80,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,6	19,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	309,2	473,3
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских	Max 50%	0,0	0,0

	гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)			
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1	0,1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3	0,3

**Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.**

Фактов невыполнения банком обязательных нормативов нет.

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

На протяжении рассматриваемого периода уровень ликвидности кредитной организации оставался достаточно высоким. Значения нормативов ликвидности Н2 и Н3 были существенно выше своих минимально допустимых величин, а значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 оставалось ниже своего максимально допустимого уровня.

Значение норматива достаточности капитала Н1 в рассматриваемом периоде также превышало свое минимально допустимое значение. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

**Описание факторов, которые привели к изменению значения какого-либо из приведенных нормативов по сравнению с сопоставимым предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов**

По сравнению с отчетной датой 01.10.06г. имели место изменения значений на 10 или более процентов следующих нормативов Банка:

- норматив Н1 - значение уменьшилось на 22,2% по причине темпа роста активов банка, опережающего положительное изменение значения его капитала;
- норматив Н2 - значение уменьшилось на 50,9% по причине снижения доли ликвидных активов, что связано с увеличением объемов коммерческого кредитования, а также в связи с увеличением размера пассивов сроком погашения до востребования;
- норматив Н3 - значение уменьшилось на 45,9% по причине снижения доли ликвидных активов со сроком погашения до 30 дней, что связано с увеличением объемов коммерческого кредитования сроком погашения более 30 дней;
- норматив Н7 - значение увеличилось на 53,1% в связи с ростом объемов кредитования крупных заемщиков.

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию** (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации.

#### 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

##### 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	На 01.10.2007
101 -102	Уставный капитал	10 084 431
103 -104	Эмиссионный доход	0



105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	3 214 281
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	13 298 712
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	1 280 158
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	12 018 554
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	45
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	12 018 599
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.** Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные именные
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «Новинский бульвар, 31»
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Новинский бульвар, 31»
Место нахождения	Юр. адрес: 123204, г. Москва, Новинский бульвар, д. 31
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	1-01-01636-А
Даты государственной регистрации	20.11.1996г.
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	7 668
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	39 414
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	-

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	39 633
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	В текущем 2007 году и в предшествующем 2006 году дивиденды объявлены не были
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	396
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	396

**Иные финансовые вложения:**

Объект финансового вложения	уставный капитал
Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Открытое с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Г.Москва, ул. Мытная, дом 13
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	7705567240
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	10 000
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в	100%

уставном капитале юридического лица)	
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-

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

Информацию о финансовых вложениях кредитная организация-эмитент представляет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в соответствии с требованиями Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

#### **4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: На 01.10.2007		
Товарный знак ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
Итого:	388	122

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

Кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

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

Политика Банка не предусматривает расходов на разработки и исследования в области научно-технического развития

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

Правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности не имеется.

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

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

Последние несколько лет банковский сектор России развивается более высокими темпами по сравнению с ростом российской экономики в целом (активы банковского сектора за 5 последних лет выросли в 4,5 раза, ВВП за тот же период – в 3,4 раза)

К настоящему времени российские кредитные организации в целом восстановили докризисные позиции ( в 1998 году - развитие российской банковской системы было прервано кризисом), а по ряду параметров превысили их. Тем не менее, события 1998 года коренным образом изменили положение дел в банковской отрасли - резко упала прибыльность (маржа) практически по всем видам операций, существенно обострилась конкуренция, в том числе со стороны со стороны банков с участием иностранного капитала, которые активно развивают розничный бизнес, расширяют

операции по обслуживанию среднего и малого бизнеса (ММБ, Райффайзенбанк, КМБ-банк, Ситибанк и др.), на порядок выросли требования к уровню профессионализма и качеству систем управления. Ощувив ограниченность потенциала роста в корпоративном сегменте рынка, многие банки, особенно крупные, начали движение в розничный бизнес.

Если говорить о текущей ситуации в банковской сфере, то следует отметить, что в первом полугодии 2007 года отсутствовали резкие спады, и, как следствие, отсутствовали «кризисы». Данный сегмент российского финансового рынка имел постепенный стабильный рост, такие тенденции имели место в целом на всем финансовом рынке, и страховые компании и инвестиционные демонстрировали уверенные темпы роста.

За первое полугодие 2007 года два банка с государственным участием наводнили фондовый рынок своими акциями (речь идет о Сбербанке и Внешторгбанке). Эти банки вели настоящую гонку, в борьбе за то, кто первым насытит рынок. Изначально предполагалось, что эмиссии банков займут разные сегменты фондового рынка, учитывая отличающуюся во много раз цену размещения.

Российская банковская система отличается низкой капитализацией банковского сектора и высокой концентрацией активов (на 200 крупнейших банков приходится от 84 до 93% совокупных активов). В последние годы наблюдается тенденция к укрупнению банков за счет слияний и поглощений, увеличению собственного капитала путем дополнительных эмиссий, привлечений субординированных кредитов.

Если оценивать тенденции развития российской банковской системы, то нельзя не отметить, что при всем множестве нерешенных проблем темпы прироста ее показателей в последние годы характеризовались ярко выраженной опережающей динамикой. В 2003 г. российский банковский сектор рос опережающими темпами и за девять месяцев достиг запланированных на год показателей. По результатам 2003 года темпы прироста капитала банков, суммарных активов, кредитов нефинансовому сектору, депозитов населению превысили темпы прироста ВВП в 1,6 - 2 раза, в результате чего росло и соотношение основных показателей банковского сектора к ВВП. В 2004 году относительные темпы роста замедлились, а по некоторым показателям практически остановились, что не в последнюю очередь связано с «кризисом доверия» лета 2004 года. На 1 января 2005 года активы банковского сектора составили 42,5% ВВП, объем кредитов предприятиям, организациям, 18,8% ВВП, относительный совокупный собственный капитал банков снизился практически до уровня 2002 года и составил 5,6% ВВП. Для сравнения в странах ЕС объем выданных кредитов составляет 85%, а в странах Центральной Европы 30-40% ВВП. Некоторую настороженность вызывало снижение роста капитализации банковского сектора в 2004 году. За первые месяцы 2005 года рост активов банковской системы составил 7,3%, рост собственного капитала - 10%, рост кредитов предприятиям, организациям и населению (без банков) составил - 9,1%. По оценкам Национального Рейтингового Агентства (НРА) прирост капитала по 200 крупнейшим российским банкам составил около 27% (все показатели рассчитаны на основе данных на 01.05.2007г.), что является хорошим показателем уверенного, динамичного роста. Абсолютный показатель капитализации банковской системы составил 1,68 триллиона руб. Средний коэффициент достаточности капитала, в свою очередь, тоже вырос и составляет 35,8% против 32,3% на начало 2007 года.

Положительная динамика основных показателей банковской деятельности, сложившаяся в течение 2002-2003 года, вселяла надежду на возможность достижения к началу 2009 года количественных ориентиров, предусмотренных проектом новой редакции Стратегии развития банковского сектора (активы/ВВП - 56%, капитал/ВВП - 7%, кредиты экономике/ВВП - 26%). В то же время замедление темпов, отмечавшееся в 2004 году, не только поставило под сомнение достижимость указанных показателей, но и подчеркнуло значимость комплексного внедрения мероприятий, предусмотренных новой редакцией Стратегии. Приоритетным вопросом остается повышение капитализации и, прежде всего, крупнейших российских банков, т.к. половина активов банковской системы сосредоточена в 8 наиболее крупных банках. Уровень концентрации активов остается практически неизменным с 2000 года, причем 28% активов банковской системы приходится на Сбербанк. По итогам первого полугодия 2007 года Сбербанк увеличил свой капитал на 74% и достиг 614,9 млрд. руб. при 352,2 млрд. руб. на начало 2007 года. Учитывая рост в 262,7 млрд. руб., что в целом по банковской системе составляют около 15% от всего объема, важно отметить, что почти весь прирост в суммарном капитале дал Сбербанк, а точнее около 65%. В число последующих 6 банков с долей в активах от 6% до 2% входят Внешторгбанк (6,0%), Газпромбанк (5,1%), Альфа-банк (3,0%), МДМ-банк (2,5%), Банк Москвы (2,2%), Росбанк (2,0%). Концентрация капитала банков несколько меньше, но также существенна.

В марте 2007 количество действующих в России банков составило 1 тыс.134. При этом общее число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, составляло 1 тыс.178 (на 1 марта 2006 г. - 1 тыс. 244 ), из которых 44 организаций являлись небанковскими.

Количество кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения составило 920 организаций. Генеральные лицензии в России имеют 289 кредитных организаций. Кроме того, по данным Банка России, в марте 2007 года в РФ было зарегистрировано 52 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале в размере 100% (43 -март 2006 г.) и 18 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в размере свыше 50% (12 -март 2006 г.).

Как уже, упоминалось, рост российской экономики оказывает положительное влияние на динамику финансовых показателей российских и дочерних иностранных банков. Темп роста активов составил около 16%, причем необходимо отметить, что данный рост демонстрировал банковский сектор в целом, а не как в случае с ростом капитала (только крупнейшие банки). Рост активов 5 крупнейших банков составил 19%. Активы российской банковской системы в первом полугодии 2007 года в абсолютном выражении составили около 14 триллионов руб., а прирост с начала 2007 года составил около 2 триллионов руб. Наилучшие показатели по росту активов, среди крупных российских банков, продемонстрировали: Газпромбанк, Кит Финанс Инвестиционный банк, Россельхозбанк, Московский банк реконструкции и развития, Коммерцбанк (Евразия), Номос-банк. В качестве основного источника фондирования можно выделить увеличение средств на счетах клиентов, однако в качестве источников долгосрочных ресурсов выделяются займы от иностранных финансовых институтов и внешние займы, такие как облигации и векселя. Также важно отметить, что средняя доля ликвидных активов сократилась с 19% до 16,4%. Оценивая успехи банковской системы на фондовом рынке важно отметить, что суммарный объем выпущенных обязательств составил 890 млрд. руб., причем в среднем доля выпущенных бумаг в пассивах составила 14,2%, на начало 2007 года данный показатель составил 14,4%. Постоянство коэффициента отражает стабильность в объемах долговых бумаг по отношению к объему пассивов.

Ситуация с кредитами, выдаваемыми российскими банками, практически не изменилась с начала 2007 года. Основную долю составляют кредиты коммерческим организациям, порядка 70,7% (на начало года этот показатель составлял 71,5%). Исходя из данного контекста, важно отметить, что высокая доля кредитов увеличивает риски, в первую очередь кредитный. Однако на сегодняшний день, банки предпочитают не менять свою основную специализацию, а так же, зачастую, основную статью доходов. Рост объемов кредитования составил около 11%, что в абсолютном выражении составило 868 триллионов руб. Суммарный объем выданных кредитов составил 8,37 триллионов руб. В качестве одной из оценок эффективности работы российской банковской системы можно взять ее прибыльность. По 200 крупнейшим банкам суммарная прибыль составила 127,5 млрд. руб., за первое полугодие 2007 года российские банки заработали 36% своей совокупной прибыли 2006 года. А за тот же период 2006 года прибыль банков составляла 167,8 млрд. руб. Самыми прибыльными банками по-прежнему остаются Сбербанк, Газпромбанк, Внешторгбанк, Русский стандарт. Вклад этих крупнейших банков в общую копилку прибыльности составил около 55,2%. При еще более внимательном рассмотрении видно, что по сути 45,7% общей прибыли принесли Сбербанк и Газпромбанк.

Значительное влияние на дальнейшее развитие банковского сектора может оказать:

- рост промышленного производства;
- постепенный переход российских банков на Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО);
- возможное расширение присутствия иностранных банков в России и др.

Развитие банковской системы в ближайшие два года будет подчиняться, в основном, конъюнктурным факторам: мировым ценам на энергоносители, спросом на ресурсы со стороны реального сектора. Развитие финансового рынка будет происходить высокими темпами, однако масштабы развития пенсионной системы и емкость российских финансовых рынков по-прежнему в разы будут уступать объемам банковского кредитования. Институциональная структура банковской системы будет меняться в сторону увеличения доли универсальных банков, обладающих развитой филиальной сетью, позволяющей работать с большим количеством мелких заемщиков.

В институциональной структуре паритет между основными группами банков в целом сохранится, при этом большинство банков будут двигаться в сторону большей универсализации. Переход банковской системы на МСФО облегчит доступ к финансовым ресурсам на мировых рынках.

В результате событий лета 2004 года произошел определенный передел финансового рынка в сторону усиления на нем государственных банков и банков, основанных иностранным капиталом. Необходимо отметить, что дочерние иностранные и ряд крупных российских банков не стремятся в настоящее время к широкомасштабной экспансии по охвату всех слоев клиентуры не только в регионах, но и в центре. Начиная с осени 2005 года, эти банки стали переориентироваться на крупную корпоративную клиентуру, что реально проявилось в тенденции увеличения нижних

пороговых значений для объема привлекаемых средств. Такая ситуация создает необходимые предпосылки для рыночно - ориентированного варианта развития банковской системы, при котором будут отсутствовать ограничения доступа клиентов с разным уровнем доходов к качественным банковским услугам.

Тенденция неравномерности территориального развития банковского сектора России остается неизменной. Банки Московского региона преобладают над остальными (так называемыми региональными) банками. В Московском регионе сосредоточено 51% от общего количества кредитных организаций (в том числе здесь расположены 30 из 33 банков со 100% уставным капиталом, привлеченным от нерезидентов). При этом концентрация активов (а, следовательно, рисков) в Московском регионе составляет 84% от активов всей банковской системы. Свыше 73% банков с зарегистрированным уставным капиталом более 150 млн. руб. расположено в Московском регионе. Из общей массы прибыли, полученной банками в 1 полугодии т.г., 85% заработано кредитными организациями Москвы и области. Банки этого региона привлекли 42% депозитов и вкладов юридических и физических лиц, здесь же концентрируется до 80% остатков клиентских средств государственного и негосударственного сектора экономики.

За 3 последних года объем кредитования нефинансового сектора экономики увеличился в 2,7 раза до 3 150 млрд. рублей. При этом доля кредитов, предоставленных предприятиям и организациям, в совокупном кредитном портфеле снизилась с 93% в конце 2000 г. до 84% в 3 квартале 2005 г. В числе положительных тенденций в развитии банковского сектора можно отметить его ориентирование на кредитование малого бизнеса и рост потребительского и ипотечного кредитования.

В связи со сложностями кредитования предприятий, кредитная активность банков смещается в направлении розничного кредитования. Бизнес розничного кредитования, напротив, стремительно развивается, чему способствует постепенная переориентация населения на потребление. Расширение ритейла привело к быстрому развитию рынка высокотехнологичных услуг (пластиковые карты, Интернет-банкинг, мгновенные денежные переводы, и др.), и, соответственно, к возникновению жесткой конкуренции в данной области. По итогам прошлого года объем рынка потребительского кредитования в России достиг 10,2 млрд. долларов, увеличившись более чем вдвое. Тем не менее, масштаб рынка частных займов все еще крайне мал в сравнении с другими странами с переходной экономикой - он составляет не более 2-3% ВВП. По оценкам The Boston Consulting Group, бурный рост рынка потребительских займов в ближайшие пять лет продолжится, при этом рост потребления населением кредитных продуктов будет по-прежнему опережать рост благосостояния. Общий объем рынка к 2008 году, согласно оптимистичному сценарию, может достичь более 30 млрд. долларов.

С другой стороны, возросло доверие к российской банковской системе со стороны инвесторов и вкладчиков. Несмотря на уменьшение ставок по вкладам, отмечается определенный рост числа депозитов, чему способствовало формирование системы гарантирования (страхования) вкладов.

Одним из привлекательных для банков направлений становится работа с финансовыми ресурсами привилегированной частной клиентуры – т.н. private banking.

На текущий момент средства VIP-клиентов в крупнейших российских банках составляют около 4,5 млрд. долларов. Доля крупных частных капиталов обслуживается в традиционных западных финансовых центрах, какая-то часть капиталов остается не легализованной и поэтому для менеджеров департаментов VIP-обслуживания особого интереса не представляет, но помимо этого есть и легальные капиталы, пока не охваченные банковскими обслуживанием. Они-то и представляют главную цель для российских банкиров. Однако, private banking остается услугой в основном штучной, нерыночной: подавляющее большинство клиентов доверяют свои деньги банку тогда, когда они знакомы с его руководством и собственниками либо являются топ-менеджерами обслуживаемых в банке фирм (как показали опросы банкиров, клиенты-юрлица составляют около половины клиентуры для private banking).

Огромный и пока не реализованный потенциал российского рынка привлекает на него крупные западные институты, недавно пережившие кризис private banking, который был связан с падением доходности и коллапсом многих венчурных проектов на Западе. Они все активнее открывают в России филиалы и представительства, работающие в том числе и с VIP-клиентами, развивают каналы сбыта, ведут переговоры с российскими банками.

Важно обеспечить доступ российских банков к долгосрочным финансовым ресурсам. Пока же фондирование многих банков носит краткосрочный, а активы - долгосрочный характер, что значительно усиливает риски кредитования и риски потери ликвидности. В то же время очевидно, что развитие российскими банками ритейлового бизнеса – важный признак определенной зрелости и роста рынка.

Состояние экономики и банковского дела позволяет благоприятно оценивать перспективы развития

банковского сектора, дальнейшего повышения его роли в экономике страны. Важным условием для этого является реализация комплекса мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года.

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

Следуя тенденциям развития банковского сектора экономики, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за последние 5 лет укрепил свои позиции. По версии журнала «Профиль», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» занял 14 место в рейтинге надежности российских банков по данным на 01 октября 2006 года. Согласно рейтингу, за 3 квартал 2006 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» поднялся на 13 позиций вверх за счет увеличения ликвидных активов на 21,6% и роста капитала на 9%. Главной причиной роста капитала стала успешная работа Банка на финансовых рынках. Доход Банка за третий квартал 2006 года от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами составил 669 млн. рублей. За счет существенного роста остатков на корсчете в Банке России увеличились и ликвидные активы Банка.

В рейтинге, составленном журналом «Финанс», по данным на 01 ноября 2006 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» вошел в ТОП-30 российских банков по работающим активам. Показатель работающих активов Банка составил 65 596 млн. рублей, динамика + 25 % с 01.01.06 по 01.01.07. Согласно рейтингу ИД «Коммерсантъ» (декабрь 2006 г.) ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» вошел в число 100 самых капитализированных банков СНГ и занял 59 место по уровню капитализации. По величине активов Банк занял 28-е место среди российских банков и 43-е место в рейтинге 1 000 банков СНГ. По данным журнала «Эксперт» (март 2007 г.) ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» вошел в число 30 банков-лидеров в привлечении средств клиентов по итогам 2006 года (36,924 млрд. рублей на 01.01.2007, рост за год +48,7 %).

По показателю деловой активности Банк занял 4-е место по итогам 2006 года, 23 место среди банков-лидеров по объему депозитов частных лиц (17,591 млрд. рублей, рост за год +39,6 %), 25 место среди лидеров по объему кредитования (портфель коммерческих кредитов - 46,052 млрд. рублей на 01.01.2007, рост за год +27,1 %). По данным РБК.Рейтинг – Банк по итогам 1-го полугодия 2007 года вошел в ТОП-5 лучших депозитных банков по вкладам в рубли и евро.

Среди 50 крупнейших банков страны ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» занимает следующие позиции:

- 18 место по размеру собственного капитала по состоянию на 1 мая 2007 года (газета «Финансовые известия»);
- 25 место по размеру активов согласно данным отчетности по МСФО на 01.01.2007 (газета «РБК Daily»).

Уставный капитал Банка не изменился и составляет 10 млрд. 084 млн. рублей.

Основные показатели деятельности Банка (собственный капитал, активы (в т.ч. кредитование нефинансового сектора экономики), депозитный портфель, остатки на расчетных счетах корпоративных клиентов, прибыль) за последние 5 лет росли быстрее аналогичных показателей банковского сектора в целом, что обусловлено успешной реализацией стратегии развития бизнеса. Проводимая Банком консервативная инвестиционная политика, базирующаяся на диверсифицированной базе источников, позволила Банку пройти без потерь «кризис доверия», затронувший банковский сектор летом 2004 года.

Основными источниками дохода Банка являются:

- предоставление ссуд корпоративным клиентам,
- размещение и привлечение средств на межбанковском рынке,
- операции на рынке ценных бумаг.

Одной из приоритетных сфер деятельности Банка остается расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля планируется как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Большое внимание будет уделяться диверсификации кредитного портфеля. Увеличение числа потенциальных заемщиков будет проводиться за счет расширения и активизации работы филиальной сети. Банк сохранил приверженность взвешенной кредитной политике, направленной на минимизацию кредитных рисков. Постоянный мониторинг рисков позволил обеспечить высокий уровень надежности кредитного портфеля.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с

корпоративными клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

Количество корпоративных клиентов из года в год неуклонно увеличивается. Крупнейшими клиентами Банка являются такие компании, как РАО «ЕЭС России», НПФ «Газфонд», Российский фонд федерального имущества, страховая компания «Спасские ворота», ЗАО «Пургаз» и другие.

Другим приоритетом в работе Банка останется розничное направление, то есть оказание всего спектра банковских услуг населению. Банк продолжает расширять свою продуктовую линейку, предлагая новые услуги, выгодные условия, квалифицированный сервис.

Банк активно развивает операции, связанные с проведением всех видов расчетов, как в рублях, так и в иностранной валюте, что во многом обусловлено открытием новых счетов клиентам и банкам-корреспондентам.

Средства клиентов на счетах банка на 01 октября 2007 г. увеличились на 45% по сравнению с 01 октября 2006 г. до 53,856 млрд руб. Вклады частных лиц достигли 24,041 млрд руб., что на 67% больше, чем на 01 октября 2006 г.

Банк финансирует проекты по строительству коммерческой недвижимости в Москве и других городах России. Основные объекты инвестиций: торгово-деловой центр «Новинский Пассаж» (Москва), многофункциональный комплекс «Слава Бизнес-парк» (Москва), агропромышленный производственный комплекс «Вороново» (Московская область), коттеджный поселок Family Club (Московская область), торгово-развлекательный центр (Новосибирск).

Реализация Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период 2004-2008 гг. позволит Банку занять прочные позиции в первой двадцатке российских частных банков по показателям активов и прибыльности, стать крупным и сильным российским игроком на международном финансовом рынке.

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

К основным конкурентам Банка следует отнести:

- крупнейшие универсальные коммерческие банки с российским капиталом (АЛЬФА-БАНК, БАНК МОСКВЫ, МДМ-БАНК, Группа «УРАЛСИБ», Группа «АК БАРС – ЗЕНИТ», ГАЗПРОМБАНК);
- дочерние банки крупнейших международных финансовых институтов, ориентированные на предоставление розничных услуг (СИТИБАНК, ММБ, РАЙФФАЙЗЕНБАНК).

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

Основные конкурентные преимущества Банка связаны с:

- Высоким качеством обслуживания клиентов разного уровня: банковское обслуживание корпораций, элитное обслуживание частного капитала, сотрудничество с финансовыми институтами;
- Клиент-ориентированной политикой обслуживания, наличием постоянных клиентов, в том числе крупных российских компаний и значимых на международном уровне предприятий, а также высокой отраслевой диверсификацией клиентской базы;
- Развитием международного сотрудничества, расширением возможностей по предоставлению клиентам Банка услуг, соответствующих международным стандартам;
- Широким спектром предлагаемых услуг, в т.ч. диверсифицированным набором услуг по инвестиционному и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, широкому кругу операций на финансовых рынках, предоставлению консультационных, юридических услуг и др.;
- Постоянным пополнением продуктового ряда Банка актуальными услугами и новейшими банковскими технологиями, стремлением к максимальной индивидуализации продуктов в соответствии со спецификой бизнеса клиентов;
- Развитой отделенческой сетью в Москве и Санкт-Петербурге;
- Эффективной системой риск-менеджмента, показателем деятельности которой, в том числе, стало отсутствие потерь от реализации кредитных рисков на протяжении сложного для большей части банковской системы страны 2004-го года;
- Длительным сроком работы на рынке и положительной кредитной историей;



- Эффективной кадровой политикой, способствующей сближению интересов сотрудников с интересами Банка в достижении высокой производительности труда и значительных финансовых результатов деятельности.

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

Общими тенденциями развития рынка банковских услуг, наиболее важными для кредитной организации – эмитента, являются:

- Усиление роли кредитования в обществе и рост положительного отношения к нему;
- Рост рынка кредитования физических лиц граждан РФ (основными движущими силами спроса физических лиц на кредиты является рост реальных располагаемых доходов населения, активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, а также производителей и продавцов товаров, стремящихся поднять объем продаж);
- Развитие ипотечного кредитования;
- Усиление конкуренции: движение банков-конкурентов в регионы, активность региональных банков;
- Борьба за лояльность клиентов.

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

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния указаны в разделе 2.5 настоящего ежеквартального отчета.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.*** (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

Дальнейшей положительной динамике Банка будут способствовать благоприятная внешняя экономическая конъюнктура, сформировавшиеся тенденции развития банковского сектора России в целом, высокий спрос реального сектора (пока еще неудовлетворенный) на кредиты, ряд внутренних факторов, в том числе взвешенная кредитная политика.

Стабильное развитие банковского сектора в целом и Банка в частности, во многом будет зависеть от скорости реализации Правительством РФ и Банком России мер, направленных на снижение рисков банков и их клиентов. В частности, развитие банковского сектора в России зависит от введения и начала полноценного функционирования системы гарантирования вкладов, вступления в силу ФЗ «О кредитных историях» и начале его функционирования, от ужесточения порядка взыскания задолженности по судам, формирования эффективной системы раскрытия информации о заемщиках и собственниках банков, совершенствования системы рефинансирования и либерализации валютного законодательства. Целенаправленная и успешная реализация этих мер вместе со стабилизацией макроэкономической ситуации должны увеличить приток в коммерческие банки средств вкладчиков, в том числе и на длительные сроки.

Для повышения конкурентоспособности при текущих тенденциях развития банковской системы России и сохранения высокого уровня финансовой устойчивости, в Банке постоянно совершенствуются системы внутреннего контроля и управления рисками.

Кроме того, расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов способны положительно повлиять на деятельность Банка.

Мнения органов управления Банка относительно факторов и степени их влияния на показатели финансово- хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию*** (если мнение органов управления не совпадают).

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации

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

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

Полное описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Президент Банка – единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

**1. Общее собрание акционеров Банка**

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции.
2. Реорганизация Банка.
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.
8. Образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий.
9. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.
10. Утверждение аудитора Банка.
11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.
12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.
13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.
14. Дробление и консолидация акций.
15. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах".
16. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах".
17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".
18. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях и финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

**2. Совет директоров Банка**

Компетенция:

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.
4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.
5. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".
6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".
7. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".
8. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора.
9. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
10. Использование резервного и иных фондов Банка.
11. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка.
12. Создание филиалов и открытие представительств Банка.
13. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах".
14. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах".
15. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
16. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом.

### **3. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган**

#### **Компетенция:**

Правление Банка в пределах своей компетенции:

1. Организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
2. Определяет структуру и штатное расписание Банка.
3. Проводит кадровую работу по подбору сотрудников на должности в подразделениях, подчиненных Правлению Банка.
4. Принимает решения об участии Банка в создании и деятельности других предприятий и организаций.
5. Выносит решения о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка.
6. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
7. Рассматривает результаты деятельности Банка, а также текущие и перспективные планы работ.
8. Осуществляет контроль за бухгалтерской отчетностью Банка, а также представляет Общему собранию акционеров Банка годовой отчет и баланс Банка.
9. Анализирует практику проведения банковских операций и сделок.
10. Вырабатывает предложения по организации и условиям кредитования, проведения операций с ценными бумагами, установлению тарифов и ставок вознаграждения за оказываемые Банком услуги.
11. Рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей подразделений Банка, его филиалов и представительств, принимает по ним решения.
12. Координирует работу служб и подразделений Банка.
13. Организует систему внутреннего контроля Банка.
14. Рассматривает другие вопросы, внесенные на заседания Советом директоров Банка и Президентом Банка.
15. Утверждает кандидатуры на должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и направляет ходатайства о согласовании кандидатур на эти должности в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения филиалов.

### **4. Президент Банка – единоличный исполнительный орган**

#### **Компетенция:**

К компетенции Президента Банка относятся все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции других органов управления Банка.

Президент Банка:

1. Определяет стратегию развития Банка.
2. Решает вопросы взаимодействия с клиентами и партнерами Банка.
3. Решает вопросы привлечения в Банк финансовых ресурсов.
4. Разрабатывает и реализует программы участия Банка в доходных проектах совместно с партнерами Банка.
5. Решает вопросы общей стратегической безопасности работы Банка.
6. Разрабатывает и реализует стратегию акционерной работы, дает указание по формированию уставного капитала Банка, организует привлечение новых участников в Банк и урегулирование отношений между ними.
7. Организует получение Банком различных лицензий и статусов, их внедрение в повседневную работу Банка.
8. Решает вопросы создания имиджа Банка, обеспечения контактов с государственными и общественными организациями, фондами, ассоциациями и другими организациями.
9. Без доверенности действует от имени и в интересах Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка.
10. Обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка.
11. Подписывает документы, представляемые в Банк России, в том числе документы для государственной регистрации Банка в случае реорганизации Банка.
12. Определяет организационную структуру Банка и утверждает штатное расписание Банка.
13. Принимает на работу и увольняет работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает взыскания.
14. Издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
15. Выдает доверенности на право представления интересов от имени Банка.
16. Распоряжается имуществом и средствами Банка, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
17. Осуществляет иные полномочия в интересах Банка, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента*** либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента отсутствует.

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

В виду отсутствия кодекса - не указывается.

***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов*** (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

Изменения в Устав, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов, не вносились.

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

[www.globexbank.ru/inf09.asp](http://www.globexbank.ru/inf09.asp)

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

### **1. Члены Совета директоров кредитной организации - эмитента**

**Дунаев Андрей Федорович**

Год рождения: 1939

Сведения об образовании:

Высшая школа Министерства охраны общественного правопорядка РСФСР:

Дата окончания: 27.12.1963

Квалификация: юрист

Академия МВД СССР:

Дата окончания: 30.06.1980

Квалификация: организатор управления

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

С	Организация		Должность
03.07.2007 (10.04.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)		Председатель Совета директоров
26.04.2007 (25.02.1997)	ОАО «Экспериментальный завод средств автоматизации»		Председатель Совета директоров
09.06.2007 (16.02.1998)	ЗАО ТП «Красный Восток»		Председатель Наблюдательного совета
17.05.2007 (26.04.2002)	ОАО «Ульяновсккурорт»		Председатель Совета директоров
16.05.2007 (04.04.2003)	ОАО «Губернский банк «Симбирск»		Председатель Совета директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	Организация	Должность
30.05.2003	02.05.2006	ОАО «Ульяновский завод тяжелых и уникальных станков»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Мотылев Анатолий Леонидович**

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (08.05.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Заместитель Председателя Совета директоров, Председатель Правления, Президент

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

С	по	Организация	Должность
22.10.2001	30.09.2005	ОАО «АВТОВАЗБАНК»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Оленев Николай Иванович**

Год рождения: 1945

Сведения об образовании:

Московское высшее техническое училище им. Баумана

Дата окончания: 1968 г.

Квалификация: инженер-механик

1989 г. – присвоено ученое звание доцента по кафедре управления, планирования и экономики промышленности

2000 г. – присвоено ученое звание профессора по кафедре банковского дела

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (22.05.2006)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Заместитель Председателя Совета директоров
14.05.2002	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Вице-президент – Директор Департамента внешних связей

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

С	по	Организация	Должность
23.05.2000	08.05.2002	ЗАО Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк»	Заместитель Председателя Правления - начальник Департамента стратегического развития банка и планирования ресурсов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет

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

**Козырев Андрей Владимирович**

Год рождения: 1951

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений (МГИМО)

Дата окончания 1974 г.

Квалификация: специалист по международным отношениям

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (22.05.2006)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров

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

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



**Круглов Анатолий Сергеевич**

Год рождения: 1951

Сведения об образовании:

Всесоюзный заочный юридический институт

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: юрист-правовед

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (23.05.2002)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
02.10.1999	Национальная ассоциация таможенных брокеров (поверенных)	Президент
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): см. выше.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет

**Лебедев Юрий Евгеньевич**

Год рождения: 1963

Сведения об образовании: Московский финансовый институт (МФИ)

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: Экономист

Аспирантура МФИ

Дата окончания: 1988 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2007 (23.05.2002)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров, Советник Президента

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

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2000	01.03.2004	ОАО «Банк Зенит»	Первый Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

#### **Нечаев Андрей Алексеевич**

Год рождения: 1953

Сведения об образовании:

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 1975 г.

Квалификация: Экономист-математик

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2007 (25.06.2001)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 –Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Член Совета директоров
	ОАО «Российская финансовая корпорация»	Генеральный директор
	ООО «Единая национальная страховая компания –	Председатель Совета

	ЕНСК»	директоров
	ООО «РФК-Транссервис»	Председатель Совета директоров
	ООО «РФК – Балт»	Член Совета директоров

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

С	по	Организация	Должность
17.04.1993	08.07.2003	ГП «Российская финансовая корпорация»	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Хаит Борис Григорьевич**

Год рождения: 1951

Сведения об образовании:

Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Дата окончания: 1974 г.

Квалификация: инженер - промтеплоэнергетик

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

С	Организация	Должность
1	2	3
03.07.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
22.05.2006	Закрытое акционерное общество	Генеральный директор -

	«Страховая группа «Спасские ворота»	Президент
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): см. выше.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет	

## 2. Члены коллегиального исполнительного органа - Правления кредитной организации – эмитента

**Мотылев Анатолий Леонидович**

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (08.05.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 –Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Председатель Правления, Заместитель Председателя Совета директоров, Президент

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

С	по	Организация	Должность
22.10.2001	30.09.2005	ОАО «АВТОВАЗБАНК»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Филиппов Сергей Владимирович**

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1988 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (16.12.1997)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» ( до 24.10.2001 –Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк	Член Правления, Первый Вице-президент

	«ГЛОБЭКС»	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): см.выше		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет	

**Лукьянова Юлия Борисовна**

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: учитель истории

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (01.12.1997)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 –Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Член Правления, Старший Вице-президент

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
---	----------

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

### **Снежков Сергей Яковлевич**

Год рождения: 1958

Сведения об образовании:

Украинский заочный политехнический институт

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: инженер-преподаватель электроэнергетических дисциплин

Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при правительстве РФ по направлению "Банковское и страховое дело"

Дата окончания: 1994г.

Квалификация: экономист по банковскому и страховому делу

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2007 (01.07.2005)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Старший Вице-президент

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

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
01.08.2003	30.06.2005	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента координации регионального развития банка
23.07.2001	31.07.2003	ООО КБ "Национальный Банк Развития Бизнеса"	Заместитель Председателя Правления

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

### **Чуков Геннадий Викторович**

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: переводчик-референт по испанскому и английскому языкам

Всероссийская академия внешней торговли

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: экономист со знанием иностранного языка

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2007 (03.10.2002)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Вице-президент

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

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
17.09.2001	25.09.2002	ОАО Акционерный коммерческий банк «Московский деловой мир»	Первый Вице-президент - начальник департамента по работе с крупными клиентами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет



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

#### **Гальперин Яков Ильич**

Год рождения: 1961

Сведения об образовании:

Завод-ВТУЗ при Московском автомобильном заводе им. Лихачева

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: инженер-экономист

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2007 (02.02.2004)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Вице-президент, Директор Дополнительного офиса «Бизнес-центр на Долгоруковской»

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

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
30.09.2002	19.01.2004	ОАО «Альфа-страхование»	Первый заместитель генерального директора Администрации
09.01.1998	27.09.2002	ОАО «Альфа-банк»	Управляющий Дополнительный офисом «Красная Пресня» - руководитель Бизнес-центра, вице- президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет

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

### **Струнилин Алексей Викторович**

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

Московский геологоразведочный институт им. Орджоникидзе

Дата окончания: 1993

Квалификация: горный инженер

Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Плеханова

Специальность: Финансы и кредит

МИПК Центр подготовки менеджеров при РЭА им. Плеханова

Дата окончания: 1994

Специализация: Финансовое, банковское дело, валютные операции, бухгалтерский учет, аудит и консалтинг

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2007 (11.12.2006)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Директор Департамента инвестиционных и долговых инструментов

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

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
01.03.2004	10.12.2006	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента
01.10.2003	28.02.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Бизнес- подразделения №8 Департамента

			корпоративного бизнеса
11.04.2003	19.09.2003	ОАО Импортно-экспортный Банк "ИМПЭКСБАНК"	Вице-президент
01.02.2002	10.04.2003	ОАО Импортно-экспортный Банк "ИМПЭКСБАНК"	заместитель Директора Департамента операций на финансовых рынках
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Логинов Андрей Юрьевич**

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990

Квалификация: экономист

Московская государственная юридическая академия

Дата окончания: 2004

Квалификация: юрист

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (18.04.2007)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Старший Вице-президент

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

С	по	Организация	Должность
01.02.2007	17.04.2007	Московское ОАО	Заместитель Генерального

		"СЛАВА" (второй часовой завод)	директора по экономике и финансам
04.09.2006	31.01.2007	Московское ОАО "СЛАВА" (второй часовой завод)	Заместитель генерального директора по проектному финансированию
11.11.1996	04.08.2006	ОАО "Агентство "Роспечать"	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

#### **Иванов Алексей Николаевич**

Год рождения: 1972

Сведения об образовании:

Коломенский педагогический институт

Дата окончания: 1994

Квалификация: учитель английского и немецкого языков

Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по направлению «банковское дело»

Дата окончания: 1996

Кандидат экономических наук – решение диссертационного совета Финансовой академии при правительстве РФ

Дата: 2000

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (01.01.2007)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Вице-президент, Директор Департамента кредитов и международного бизнеса

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

С	по	Организация	Должность
01.07.2005	31.12.2006	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Вице-президент, Директор инвестиционно-кредитного департамента
01.02.2005	30.06.2005	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента кредитов и международного бизнеса
02.06.2003	31.01.2005	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента кредитов и документарного бизнеса
01.04.2002	01.06.2003	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Заместитель Директора Департамента международных связей – начальник Управления зарубежных финансовых институтов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Лебедева Светлана Сергеевна**

Год рождения: 1961

Сведения об образовании:

Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1983  
 Специальность: экономика торговли  
 Специализация: экономика общественного питания

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (01.08.2007)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Вице-президент

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

С	по	Организация	Должность
16.02.2005	31.07.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента
03.11.2003	31.05.2005	ООО Коммерческий банк «Кредитный Агропромбанк»	Заместитель Председателя Правления
19.08.2003	02.11.2003	ООО Коммерческий банк «Кредитный Агропромбанк»	Советник Председателя Правления
15.12.2000	18.08.2003	ЗАО КБ «ГУТА-БАНК»	Старший Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Кузьмин Александр Владимирович**  
 Год рождения: 1975  
 Сведения об образовании:

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1996

Специальность: финансы и кредит

Специализация:

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (01.12.2004)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Директор Департамента финансовых рынков

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

С	по	Организация	Должность
03.04.2000	30.11.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Морозовский Илья Григорьевич**

Год рождения: 1955

Сведения об образовании:

Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.П. Вознесенского

Дата окончания: 1977

Специальность: планирование народного хозяйства

Специализация:

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (19.03.2004)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Управляющий филиалом «Петербургский»

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

С	по	Организация	Должность
04.11.2002	18.03.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента корпоративной клиентуры
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

### **Шелягов Олег Валерьевич**

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Высшее Военно-морское училище им. Н.В. Фрунзе

Дата окончания: 1989

Специальность: инженер-электромеханик

Специализация:

Северо-Западная академия государственной службы

Дата окончания: 2000

Специальность: государственное и муниципальное управление



Специализация:

Санкт-Петербургский университет МВД России

Дата окончания: 2001

Специальность: юрист

Специализация:

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

С	Организация	Должность
03.07.2007 (01.04.2004)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Директор Бизнес- подразделения №1 филиала «Петербургский»

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

С	по	Организация	Должность
13.01.2004	31.03.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Бизнес-подразделения №16 Департамента корпоративного бизнеса
26.03.2003	11.12.2003	ООО «Лефи»	Консультант по экономическим и юридическим вопросам
01.05.2001	31.01.2002	МОФ поддержки ОПОО Партия «Единство»	Директор филиала Фонда
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**1. Единоличный исполнительный орган - Президент кредитной организации – эмитента**

**Мотылев Анатолий Леонидович**

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
03.07.2007 (08.05.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Президент, Председатель Правления Заместитель Председателя Совета директоров

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

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
22.10.2001	30.09.2005	ОАО «АВТОВАЗБАНК»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

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

По Совету директоров за последний завершённый финансовый год вознаграждения членам Совета директоров, связанные с исполнением ими функций и обязанностей членов Совета директоров (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат по Совету директоров в текущем финансовом году отсутствуют. Размер вознаграждения (заработной платы, премии, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений) членам Совета директоров, связанного с исполнением ими функций и обязанностей членов Совета директоров, за последний завершённый финансовый год: 0 руб.

По Правлению за последний завершённый финансовый год вознаграждения членам Правления, связанные с исполнением ими функций и обязанностей членов Правления (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат по Правлению в текущем финансовом году отсутствуют. Размер вознаграждения (заработной платы, премии, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений) членам Правления, связанного с исполнением ими функций и обязанностей членов Правления, за последний завершённый финансовый год: 0 руб.

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка. Члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров Банка в количестве 3 (Трёх) человек сроком на один год.

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии со статьей 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в

Банке, с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

Для обеспечения надлежащего уровня надежности деятельности Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций, в Банке создается Система органов внутреннего контроля.

***Основными целями системы внутреннего контроля является:***

***-эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;***

-Достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере;

-исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

***-защита интересов Банка, его акционеров, клиентов путем контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, минимизации рисков банковской деятельности.***

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из:

органов управления Банка;

ревизионной комиссии (ревизора);

главного бухгалтера (его заместителей) Банка;

руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка;

подразделения, осуществляющего внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, которое включает в себя:

службу внутреннего контроля и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, а также в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Руководство Службой внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка по представлению Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля несет ответственность за деятельность Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету Директоров Банка и не реже 2 раз в год отчитывается перед ним.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной. Сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права занимать должности в иных подразделениях Банка.

Для достижения поставленных целей Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

-получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемого подразделения

Банка необходимые для проведения проверки документы;

- проверять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям нормативных документов;
- привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- беспрепятственно входить в помещения Банка, в том числе в помещения для хранения документов (архивы), денежные хранилища, компьютерный зал, с обязательным привлечением руководителя либо по его поручению работника проверяемого подразделения Банка;
- самостоятельно или с помощью работников проверяемого подразделения Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных документов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, должностных инструкций;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечить полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
- своевременно информировать Правление Банка обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушения сотрудниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка.

Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

Порядок образования и полномочия структурного подразделения Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных органов, входящих в систему органов внутреннего контроля, определяются внутренними документами Банка.

**Информация о ключевых сотрудниках Службы внутреннего контроля** указана в разделе 5.5 настоящего ежеквартального отчета.

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

Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Советом Директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» 15.03.2005г. (Протокол №04/1 от 15.03.05г.).

**Адрес страницы в сети Интернет**, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

[www.globexbank.ru/inf09.asp](http://www.globexbank.ru/inf09.asp)

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

ФИО	<b>Калашникова Вера Даниловна</b>
Год рождения	1949 г.
Сведения об образовании	Московский финансовый институт Дата окончания: 1972 г. Квалификация: экономист

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

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
25.04.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Ревизионной комиссии
01.10.2002	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Руководитель проекта №5 Дирекции инвестиционных проектов

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

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
09.07.1990	12.08.2002	ОАО Акционерный коммерческий банк «Автобанк»	Заместитель Председателя банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных			Нет

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

ФИО	<b><i>Бондаревская Анна Викторовна</i></b>
Год рождения	1962
Сведения об образовании	Московский финансовый институт. Дата окончания 22 июня 1984 г. Квалификация – экономист.

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

С	Организация	Должность
25.04.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Ревизионной комиссии
23.04.2001	ОАО «Межотраслевой страховой центр» (ОАО «МСЦ»)	Президент ОАО «МСЦ»

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

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

ФИО	<b><i>Меркушева Алла Олеговна</i></b>
Год рождения	1964 г.

Сведения об образовании	Московский авиационный институт (1988 г.) Инженер-электромеханик
-------------------------	---

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

С	Организация	Должность
25.04.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Ревизионной комиссии
20.10.2003	НПФ «ГЛОБЭКС»	Главный бухгалтер

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

С	по	Организация	Должность
29.07.2002	17.10.2003	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	Начальник отдела учета аффилированных лиц банка Организационного управления Финансового департамента
10.01.2001	26.07.2002	НПФ «Ветеран-Гарант»	Главный бухгалтер (по совместительству)
03.01.2001	26.07.2002	ЗАО «Интерфинанс»	Ведущий бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

**Сотрудники Службы внутреннего контроля:**

ФИО	<i>Игнатов Анатолий Васильевич</i>
-----	------------------------------------



Год рождения	1952 г.
Сведения об образовании	Тулский политехнический институт Дата окончания: 1974 г. Квалификация: инженер-электрик Московский институт управления им. С. Орджоникидзе Дата окончания 1982 г. Квалификация: организатор управления производством

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

С	Организация	Должность
16.03.1998	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 –Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Вице-президент – начальник Службы внутреннего контроля

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

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

ФИО	<i>Аганин Сергей Викторович</i>
Год рождения	1965 г.
Сведения об образовании	Московский институт инженеров железнодорожного транспорта Дата окончания: 1987 г. Квалификация: инженер-экономист Кандидат технических наук, 1993 г.

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

С	Организация	Должность
29.03.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля – начальник отдела внутреннего аудита

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

С	по	Организация	Должность
01.11.2003	26.03.2004	ООО «Аудиторская Компания «Дельта-Аудит»	Генеральный директор
01.05.1999	31.10.2003	Коммерческий банк «АУЭРБАНК»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

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

За последний завершённый финансовый год вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по Ревизионной комиссии не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат по Ревизионной комиссии в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Наименование показателя	За 2-й квартал 2007 года	За 3-й квартал 2007 года
Среднесписочная численность работников, чел.	1358	1354
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	73,3	75
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	210 303	246 044
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	210 303	246 044

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

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

Существенного изменения численности сотрудников кредитной организации – эмитента за раскрываемый период (3 квартал 2007 года) не произошло.

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

Информация о ключевых сотрудниках кредитной организации-эмитента, членов органов управления Банка, приведена в пп.1.1 и 5.2 настоящего ежеквартального отчета по ценным бумагам.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган кредитной организации-эмитента отсутствует.

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

Кредитная организация - эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (приобретения акций кредитной организации - эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации - эмитента.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	18
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	18
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	0

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

1. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Импекс-континент-групп»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Импекс-континент-групп»	
ИНН	7706267560	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №306	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	13,996823420181%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,996823420181%	

2. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Вал-Газ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Вал-Газ»	
ИНН	7705447721	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №317	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,732824787041%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,732824787041%	

3. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Велмар Хаус»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Велмар Хаус»	
ИНН	7730153010	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №310	

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	9,718148698722%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,718148698722%

4. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Брабус-Инвест»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Брабус-Инвест»	
ИНН	7704240121	
Место нахождения	121019, г. Москва, Б. Афанасьевский пер., д. 31, стр. 3	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		9,489638037089%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		9,489638037089%

5. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Макгри плюс»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Макгри плюс»	
ИНН	7706267464	
Место нахождения	113035, г. Москва, ул. Б. Ордынка, д. 12	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		9,345098399701%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		9,345098399701%

6. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Нейрон-групп»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Нейрон-групп»	
ИНН	7706267552	
Место нахождения	117049, г. Москва, Ленинский просп., д. 4, стр. 1А	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		9,331215613454%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		9,331215613454%

7. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Нефттрейд»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Нефттрейд»	
ИНН	7705448820	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №313	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		9,331215613454%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		9,331215613454%

8. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Си Вест»	
ИНН	7705447707	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №105	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	9,331215613454%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454%	

9. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Сабвей-групп»	
ИНН	7705447714	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №300	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	9,331215613454%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454%	

10. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Оптоволокно»	
ИНН	7705447880	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №314	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	9,331215613454%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454%	

**Информация о номинальных держателях:**

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, номинальные держатели не входят.

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

**ООО «Импекс-континент-групп»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович	
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	100%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет	
В том числе: доля обыкновенных акций	нет	

**ООО «Вал-Газ»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович	
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		100%
В том числе: доля обыкновенных акций		100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		нет
В том числе: доля обыкновенных акций		нет

**ООО «Велмар Хаус»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович	
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		100%
В том числе: доля обыкновенных акций		100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		нет
В том числе: доля обыкновенных акций		нет

**ООО «Брабус-Инвест»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович	
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		100%
В том числе: доля обыкновенных акций		100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		нет
В том числе: доля обыкновенных акций		нет

**ООО «Макгри плюс»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович	
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		100%
В том числе: доля обыкновенных акций		100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		нет
В том числе: доля обыкновенных акций		нет

**ООО «Нейрон-групп»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович	
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		100%
В том числе: доля обыкновенных акций		100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		нет
В том числе: доля обыкновенных акций		нет

**ООО «Нефтетрейд»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович	
------------------------	-----------------------------	--

Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

#### **ООО «Си Вест»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

#### **ООО «Сабвей-групп»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

#### **ООО «Оптоволокно»**

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	-
Место нахождения	-



<p>Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.</p>	-
--	---

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

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

Указанные ограничения в уставе кредитной организации-эмитента отсутствуют.

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации).*

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

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

*Иные ограничения*, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Уставный капитал Банка составляет из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

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

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

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается

разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В настоящее время порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации установлен в Инструкции Банка России от 21 февраля 2007 г. № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации». Порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации установлен в Инструкции Банка России от 14 января 2004 года № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), в том числе установления недостаточности собственных денежных средств (имущества) приобретателя - физического лица или недостаточности величины чистых активов (собственных средств) приобретателя - юридического лица для приобретения указанного в ходатайстве количества акций (долей) кредитной организации, а также невыполнения кредитной организацией - приобретателем обязательных резервных требований Банка России; нарушении антимонопольных правил; в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства; осуществления деятельности приобретателем - юридическим лицом менее трех лет и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

В случае, если стоимость активов по последнему балансу кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, превышает 3 (три) миллиарда рублей, **с предварительного согласия антимонопольного органа** осуществляются следующие сделки с акциями кредитной организации:

1) приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций акционерного общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось менее чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данного акционерного общества. Это требование не распространяется на учредителей кредитной организации при ее создании;

2) приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем двадцатью пятью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;

3) приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьдесятю пятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьдесятю пятью процентами таких голосующих акций.

Вышеуказанные сделки по приобретению акций кредитной организации осуществляются **без предварительного согласия антимонопольного органа**, но с последующим его уведомлением об их осуществлении, в случае, если соблюдаются в совокупности следующие условия:

1) сделки осуществляются лицами, входящими в одну группу лиц;

2) перечень лиц, входящих в одну группу, с указанием оснований, по которым такие лица входят в эту группу, был представлен любым входящим в эту группу лицом (заявителем) в федеральный антимонопольный орган в утвержденной им форме не позднее, чем за один месяц до осуществления сделок;

3) перечень лиц, входящих в эту группу, на момент осуществления сделок, не изменился по сравнению с представленным в федеральный антимонопольный орган перечнем таких лиц.

В таком случае антимонопольный орган должен быть уведомлен о сделках лицом, которое было заинтересовано в их осуществлении не позднее, чем через сорок пять дней после даты осуществления таких сделок.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
22.07.2002 24.09.2002 12.05.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Импекс-континент-групп»	ООО «Импекс-континент-групп»	13,996823420181	13,996823420181
	Общество с ограниченной ответственностью «Брабус-Инвест»	ООО «Брабус-Инвест»	9,787100000000	9,787100000000
	Общество с ограниченной ответственностью «Вал-Газ»	ООО «Вал-Газ»	9,732824787041	9,732824787041
	Общество с ограниченной ответственностью «Велмар Хаус»	ООО «Велмар Хаус»	9,718148698722	9,718148698722
	Общество с ограниченной ответственностью «Макгри плюс»	ООО «Макгри плюс»	9,345098399701	9,345098399701
	Общество с ограниченной ответственностью «Нейрон-групп»	ООО «Нейрон-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтетрейд»	ООО «Нефтетрейд»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»	ООО «Си Вест»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»	ООО «Сабвей-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»	ООО «Оптоволокно»	9,331215613454	9,331215613454
25.12.2003 29.03.2004 11.10.2004 29.03.2005 04.04.2006 07.06.2006 29.03.2007 08.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Импекс-континент-групп»	ООО «Импекс-континент-групп»	13,996823420181	13,996823420181
	Общество с ограниченной ответственностью «Брабус-Инвест»	ООО «Брабус-Инвест»	9,489638037089	9,489638037089
	Общество с ограниченной ответственностью «Вал-Газ»	ООО «Вал-Газ»	9,732824787041	9,732824787041
	Общество с ограниченной ответственностью «Велмар Хаус»	ООО «Велмар Хаус»	9,718148698722	9,718148698722
	Общество с ограниченной ответственностью «Макгри плюс»	ООО «Макгри плюс»	9,345098399701	9,345098399701
	Общество с ограниченной ответственностью «Нейрон-групп»	ООО «Нейрон-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтетрейд»	ООО «Нефтетрейд»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»	ООО «Си Вест»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»	ООО «Сабвей-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»	ООО «Оптоволокно»	9,331215613454	9,331215613454

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	1 сделка 17300000 (Семнадцать миллионов триста тысяч) рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	1 сделка 17300000 (Семнадцать миллионов триста тысяч) рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

**17 300 000 рублей 00 копеек.**

### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.10.2007 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	<b>149 976</b>	<b>0</b>
в том числе просроченная	<b>0</b>	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	<b>411</b>	<b>0</b>
в том числе просроченная	<b>0</b>	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	<b>0</b>	<b>420 999</b>

в том числе просроченная	<b>0</b>	<b>X</b>
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	<b>0</b>	<b>55</b>
в том числе просроченная	<b>0</b>	<b>X</b>
Расчеты с работниками по оплате труда	<b>0</b>	<b>65</b>
в том числе просроченная	<b>4</b>	<b>X</b>
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	<b>582</b>	<b>0</b>
в том числе просроченная	<b>0</b>	<b>X</b>
Налог на добавленную стоимость уплаченный	<b>14 121</b>	<b>920</b>
в том числе просроченная	<b>0</b>	<b>X</b>
Прочая дебиторская задолженность	<b>75 075</b>	<b>63 855</b>
в том числе просроченная	<b>0</b>	<b>X</b>
Итого	<b>240 165</b>	<b>485 894</b>
в том числе итого просроченная	<b>4</b>	<b>X</b>

*Дебиторов, на долю которых приходится более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.10.2007 года нет.*

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

### 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

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

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	109317031	1027739326010	1942	044525243

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за сентябрь 2007 г.

Наименование кредитной организации    ЗАО ГЛОБЭКСБАНК  
Почтовый адрес    123242, Москва, Новинский б-р, д.31

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

Исходящие остатки				
Номер счета второго порядка	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итога	
1	11	12	13	
<b>Актив</b>				
20202	426281	556921	983202	
20203	0	6417	6417	
20206	1407	1100	2507	
20207	13505	15958	29463	
20208	173198	26805	200003	
20209	108772	75436	184208	
20210	0	32	32	
30102	4478925	0	4478925	
30110	164436	110282	274718	
30114	0	1699986	1699986	
30202	1114901	0	1114901	
30204	349004	0	349004	
30213	392	0	392	
30221	0	0	0	
30233	4895	1773	6668	
30302	1383764	52341	1436105	
30306	5828710	745906	6574616	
30402	128329	0	128329	
30404	0	0	0	
30409	0	0	0	
30602	3547	0	3547	
32002	0	0	0	
32003	135000	0	135000	
32004	5000	0	5000	
32102	0	0	0	
32301	0	1268799	1268799	
32302	0	0	0	
32303	0	0	0	
32304	0	1205900	1205900	
32305	0	424148	424148	
32309	0	1247465	1247465	
32802	12407	20939	33346	
44605	149000	0	149000	
45101	227062	0	227062	
45105	0	31187	31187	
45107	1335000	0	1335000	
45201	240661	0	240661	
45203	4186309	0	4186309	
45204	1092121	623733	1715854	
45205	22275	44909	67184	
45206	33997067	1655386	35652453	
45207	13122090	74848	13196938	
45406	244	0	244	
45502	0	0	0	

45503	0	0	0
45504	6000	0	6000
45505	4000	0	4000
45506	0	38311	38311
45507	409725	829634	1239359
45509	6313	520	6833
45604	0	548885	548885
45605	0	5933751	5933751
45705	0	27046	27046
45708	0	54	54
45811	0	0	0
45812	11359	0	11359
45813	75	0	75
45815	789	356	1145
45912	0	0	0
45915	1	0	1
45916	0	205	205
47001	0	499	499
47101	80	0	80
47102	0	0	0
47404	50120	99856	149976
47408	0	0	0
47410	0	0	0
47415	411	0	411
47417	0	0	0
47423	849	21822	22671
47427	3048	5101	8149
47502	711966	201571	913537
50505	2860	0	2860
50605	0	0	0
50606	0	0	0
50610	0	0	0
50706	42183	0	42183
50708	0	517	517
50905	0	0	0
52502	936070	38748	974818
60202	11002	0	11002
60302	420999	0	420999
60304	55	0	55
60306	65	0	65
60308	496	86	582
60310	15041	0	15041
60312	112462	0	112462
60314	171	2748	2919
60323	878	0	878
60401	1538856	0	1538856
60404	169234	0	169234
60701	78423	0	78423
60901	388	0	388
61002	722	0	722
61008	3510	0	3510
61009	2293	0	2293
61010	72	0	72
61202	0	0	0
61204	0	0	0
61403	164650	349	164999
61406	0	0	0
61408	0	0	0
70201	0	0	0
70202	0	0	0
70203	0	0	0
70204	0	0	0
70205	0	0	0
70206	0	0	0
70208	0	0	0
70209	0	0	0
70401	0	0	0
70501	10081	0	10081
итого	73419549	17640330	91059879
Пассив			
10207	10084431	0	10084431
10601	45	0	45
10701	3214281	0	3214281
30109	1244170	172306	1416476
30111	11412	12653	24065
30220	0	0	0
30223	0	0	0
30231	24890	0	24890
30232	1298	411	1709
30301	1383764	52341	1436105
30305	5828710	745906	6574616
30408	0	0	0
30601	27193	0	27193
31301	0	0	0
31302	0	0	0
31303	60000	77343	137343
31304	65000	0	65000
31305	15000	0	15000
31306	163000	0	163000
31307	130000	37424	167424

31308	287000	42415	329415
31402	0	0	0
31403	62000	0	62000
31404	0	0	0
31407	0	501883	501883
31408	0	433711	433711
31409	0	156595	156595
31505	150000	0	150000
31506	65000	1060	66060
31507	30000	0	30000
31508	0	21456	21456
31605	30000	0	30000
31606	0	0	0
31607	80000	0	80000
31608	0	74848	74848
32015	850	0	850
32311	12475	0	12475
32801	0	1484	1484
40501	7	0	7
40502	351848	13216	365064
40503	3	0	3
40601	1	0	1
40602	16693	0	16693
40701	291151	1166	292317
40702	10099924	469165	10569089
40703	479300	42223	521523
40802	76085	573	76658
40805	0	0	0
40807	186280	466833	653113
40813	1	0	1
40814	3	0	3
40817	699822	234673	934495
40820	11027	22325	33352
40901	82067	0	82067
40902	0	0	0
40905	1232	0	1232
40909	0	4742	4742
40910	0	57	57
40911	3923	0	3923
40912	0	643	643
40913	3	379	382
41502	0	0	0
41503	1400000	0	1400000
41506	75000	0	75000
41804	140000	0	140000
41805	45000	0	45000
42003	0	0	0
42004	76200	0	76200
42005	246200	0	246200
42006	2330300	21207	2351507
42103	648137	0	648137
42104	1415386	152885	1568271
42105	1339550	94689	1434239
42106	3609500	249219	3858719
42203	35000	0	35000
42204	82585	0	82585
42205	88300	0	88300
42206	202460	24949	227409
42301	659148	82077	741225
42302	33165	6586	39751
42303	425542	147892	573434
42304	2567689	765683	3333372
42305	8124277	2469728	10594005
42306	4860546	2137329	6997875
42307	45311	44254	89565
42309	9491	608	10099
42313	5	0	5
42505	204510	249493	454003
42506	0	164915	164915
42601	8482	6471	14953
42602	0	368	368
42603	9281	8456	17737
42604	46784	188905	235689
42605	65339	102100	167439
42606	13416	242413	255829
42607	0	1247	1247
42609	0	972	972
45115	54664	0	54664
45215	4467809	0	4467809
45515	1442	0	1442
45615	877337	0	877337
45715	250	0	250
45818	11182	0	11182
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47409	0	354743	354743
47411	488174	164907	653081
47416	7538	1697	9235
47422	8950	576665	585615
47425	134727	0	134727



47426	236199	57604	293803
47501	3049	3822	6871
50507	2860	0	2860
50609	0	0	0
50709	714	0	714
52005	299853	0	299853
52006	1534046	0	1534046
52301	81763	22357	104120
52302	6908	0	6908
52303	28089	10060	38149
52304	433721	19126	452847
52305	1368503	171527	1540030
52306	2550638	332625	2883263
52307	1099040	5661	1104701
52406	50	3692	3742
52407	0	0	0
52501	9939	946	10885
60206	2	0	2
60301	966	0	966
60303	0	0	0
60305	38	0	38
60307	0	0	0
60309	1152	0	1152
60311	26	0	26
60313	0	0	0
60322	232	6	238
60324	3	0	3
60601	353187	0	353187
60903	122	0	122
61203	0	0	0
61304	9191	0	9191
61306	0	0	0
61308	0	0	0
70101	0	0	0
70102	0	0	0
70103	0	0	0
70106	0	0	0
70107	0	0	0
70301	435307	0	435307
итого	78584164	12475715	91059879
+-----+-----+-----+			
Актив			
90701	8	0	8
90702	0	0	0
90703	166101	0	166101
90704	0	0	0
90705	0	0	0
90803	1186354	229861	1416215
90901	665	0	665
90902	415812	868940	1284752
90907	47067	0	47067
90908	4300	597877	602177
90909	0	0	0
91101	0	0	0
91102	0	19	19
91202	42	0	42
91203	16	0	16
91207	20	0	20
91303	2691193	1376611	4067804
91305	2883276	2802995	5686271
91307	30322137	3775581	34097718
91403	0	176729	176729
91406	1000	2588	3588
91501	74613	0	74613
91502	200	0	200
91503	788035	0	788035
91504	2	0	2
91603	100	3139	3239
91604	29956	2614	32570
91801	400	0	400
91802	226	0	226
91803	130	425	555
99998	3854969	0	3854969
итого	42466622	9837379	52304001
+-----+-----+-----+			
Пассив			
91003	0	0	0
91302	670	0	670
91309	1613856	849865	2463721
91404	1044204	346374	1390578
99999	48449032	0	48449032
итого	51107762	1196239	52304001
+-----+-----+-----+			
Актив			
93001	0	1322313	1322313
93002	5110650	176787909	181898559
93102	0	14651490	14651490
93304	10279	0	10279
93306	0	0	0
93307	0	55057	55057

93308	0	0	0
93309	0	16284679	16284679
93801	264503	0	264503
93901	42743	0	42743
итого	5428175	209101448	214529623

Пассив			
96001	1323248	0	1323248
96002	0	181288790	181288790
96102	0	15567208	15567208
96304	10279	0	10279
96306	0	0	0
96307	0	55419	55419
96308	0	0	0
96309	0	16284679	16284679
96406	0	0	0
96407	0	0	0
96509	0	0	0
96801	0	0	0
96901	0	0	0
итого	1333527	213196096	214529623
+-----+-----+-----+			

Актив			
98000		9.0000	
98010		196329775.0000	
итого		196329784.0000	

Пассив			
98040		196024580.0000	
98050		65129.0000	
98055		51451.0000	
98070		22523.0000	
98090		166101.0000	
итого		196329784.0000	
+-----+-----+-----+			

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
ЗАО ГЛОВЭКСБАНК

Почтовый адрес  
123242, Москва, Новинский б-р, д.31

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:		Всего
		Сим- волы	в рублях в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5
	1. ДОХОДЫ			
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)			
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)			
1.	Минфину России	11101	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	6301	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	28295	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	151351	2319
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4204493	211472
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1450	0
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	63	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	19912	42779
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	109327
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1	2881
18.	Кредитным организациям	11118	12568	112
19.	Банкам-нерезидентам	11119	155	38
	Итого по символам 11101-11119	0	4424589	368928
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)			
1.	Минфином России	11201	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0

8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	12	0	12
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	59	0	59
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	1	6	7
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	21	21
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	72	27	99
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	100	0	100
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	209	0	209
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	405	2653	3058
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	1	0	1
19. Банков-нерезидентов	11319	0	4231	4231
Итого по символам 11301-11319	0	715	6884	7599
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	18	0	18
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	1380	0	1380
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0

Итого по символам 11401-11416	0	1398	0	1398
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	495	127	622
3. В банках-нерезидентах	11503	0	51800	51800
Итого по символам 11501-11503	0	495	51927	52422
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	2500	0	2500
2. В кредитных организациях	11602	0	0	0
3. В банках-нерезидентах	11603	0	232670	232670
Итого по символам 11601-11603	0	2500	232670	235170
Итого по подразделу	0	4429769	660436	5090205
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	807	0	807
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	39235	0	39235
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	40042	0	40042
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	106	0	106
3. Кредитных организаций	12403	32978	0	32978
4. Прочих ценных бумаг	12404	734366	12067	746433
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	767450	12067	779517
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	611	0	611
2. Прочие акции	12502	3791	0	3791
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	617	617
Итого по символам 12501-12504	0	4402	617	5019
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	185967	8211	194178

2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	2955	0	2955
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	141	0	141
Итого по символам 12601,12605,12606	0	189063	8211	197274
Итого по подразделу	0	1000957	20895	1021852
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	23968144	8889	23977033
Итого по символам 13101	0	23968144	8889	23977033
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	4100859	0	4100859
Итого по подразделу	0	28069003	8889	28077892
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	296	139	435
2. Расчетным операциям	16104	2	1	3
3. Другим операциям	16105	6	0	6
Итого по символам 16101-16105	0	304	140	444
Итого по подразделу	0	304	140	444
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	9840291	0	9840291
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	9840291	0	9840291
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	28118	2083	30201
2. По операциям инкассации	17202	1195	0	1195
3. По расчетным операциям	17203	63247	31800	95047
4. По выданным гарантиям	17204	17459	48	17507
5. По другим операциям	17205	37958	6471	44429
Итого по символам 17201-17205	0	147977	40402	188379
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	196	0	196
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	132	3444	3576

организации телеграфных и других расходов				
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	3811665	0	3811665
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	228	31	259
7. От сдачи имущества в аренду	17307	12525	0	12525
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	93	93
12. От проведения форвардных операций	17312	70164	0	70164
13. От проведения фьючерсных операций	17313	788789	991904	1780693
14. От проведения операций СВОП	17314	21453888	0	21453888
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	14	0	14
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	10283	22	10305
18. Другие доходы	17318	471781	402	472183
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	26619665	995896	27615561
Итого по подразделу	0	36607933	1036298	37644231
Всего доходов	10000	70107966	1726658	71834624
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	28447	11389	39836
3. Банкам-нерезидентам	21103	275	28010	28285
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	28722	39399	68121
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	28722	39399	68121
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	170	0	170
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1168	0	1168
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	218	0	218
10. Кредитным организациям	22110	36930	4195	41125
11. Банкам-нерезидентам	22111	1136	1303	2439

12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	155	155
Итого по символам 22101-22114	0	39622	5653	45275
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	6544	0	6544
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	130954	0	130954
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	10324	0	10324
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	191795	374	192169
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	222775	64648	287423
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	71463	1466	72929
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	4475	4475
15. Кредитным организациям	22215	37227	420	37647
16. Банкам-нерезидентам	22216	6766	6007	12773
Итого по символам 22201-22216	0	677848	77390	755238
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	44088	44088
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	44088	44088
Итого по подразделу	0	717470	127131	844601
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	810270	260676	1070946
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	6113	17008	23121
Итого по символам 23101-23103	0	816383	277684	1094067
Итого по подразделу	0	816383	277684	1094067
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	96623	0	96623
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0



3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	3752	16704	20456
5. Дисконтный расход по векселям	24105	606086	63299	669385
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	3927	0	3927
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	710388	80003	790391
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	142121	11973	154094
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	770089	3807	773896
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	7725	0	7725
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	128	0	128
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	920063	15780	935843
Итого по подразделу	0	1630451	95783	1726234
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	18588787	952	18589739
Итого по символам 25101	0	18588787	952	18589739
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	4391448	0	4391448
Итого по подразделу	0	22980235	952	22981187
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	598022	0	598022
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	104040	0	104040
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1390	0	1390
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	24	0	24
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	114	0	114
8. Прочие расходы	26109	3333	0	3333
Итого по символам 26101-26109	0	706923	0	706923
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	706923	0	706923
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные				

(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	155	0	155
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	100	0	100
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	255	0	255
Итого по подразделу	0	255	0	255
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	13240804	0	13240804
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	13240804	0	13240804
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	2	109	111
2. По операциям инкассации	29202	7331	0	7331
3. По расчетным операциям	29203	11515	13403	24918
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	3984	13811	17795
Итого по символам 29201-29205	0	22832	27323	50155
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	38379	7272	45651
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	2423	0	2423
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	45	0	45
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	2415	0	2415
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	23124	2056	25180
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	97618	0	97618
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	35	0	35
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	5700	0	5700
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	11734	0	11734
9. Содержание зданий и сооружений	29317	16256	0	16256
10. Расходы по охране	29318	26190	0	26190
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	11	0	11
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	50279	757	51036
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	1245	14	1259
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	4300	352	4652
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	1199	148	1347
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	350	0	350
17. Уплаченная госпошлина	29327	280	0	280
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	343	0	343
19. Прочие расходы	29329	38625	1703	40328

Итого по символам 29301-29329	0	320551	12302	332853
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	243	0	243
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	243	0	243
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	23	0	23
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	3755088	0	3755088
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	376443	70	376513
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	11249	11249
10. По форвардным операциям	29411	76071	0	76071
11. По фьючерсным операциям	29412	521875	988152	1510027
12. По операциям СВОП	29413	23934853	0	23934853
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	2	2	4
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	119520	0	119520
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	1708	0	1708
20. Расходы по публикации отчетности	29422	413	0	413
21. Другие расходы	29423	567285	1120	568405
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	29353524	1000593	30354117
Итого по подразделу	0	42937711	1040218	43977929
Всего расходов	20000	69818150	1581167	71399317
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			435307
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

\* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

#### Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	428008
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	4
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	7299
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность в составе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках не составляется в связи с несущественностью влияния участников консолидированной группы на финансовое состояние консолидированной группы.

#### 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В учетную политику ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета внесены следующие дополнения:

*« ...Операции с собственными облигациями.*

При выпуске в обращение облигаций досрочно выкупленных с целью дальнейшей перепродажи купонный доход выплачивается владельцам облигаций в соответствии с расчетом, заявленным в Проспекте ценных бумаг. Расходы Банка составляют сумму процентов за фактическое пользование заемными средствами.

Операции РЕПО с собственными облигациями для целей бухгалтерского учета классифицируются как прочее размещение денежных средств под залог собственных облигаций. Доход, полученный от совершения данной операции определяется как разница между стоимостью второй и первой частями сделки и является процентным доходом, полученным от прочих размещенных средств.»

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.10.2006	На 01.01.2007	На 01.10.2007
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	189 492	192 757	852 654
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	3 754	5 338	11 960

**В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала произошли следующие изменения в составе недвижимого имущества кредитной организации-эмитента:**

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Нежилое помещение по адресу: г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д.175, лит.А, помещение 7Н, площадью 126,1 кв.м.	Нежилое помещение по адресу: г. Москва, пр-т Мира, д.104, площадью 265,4 кв. м.	Жилой дом. по адресу: Москов.обл. Одинцовский р-н, с/п Барвихинское, д. Жуковка, д.183, площадью 864,2 кв.м.	Земельный участок по адресу: Москов. обл. Одинцовский р-н, с/п Барвихинское, д. Жуковка, д.183, площадью 6400	Нежилое помещение по адресу: Пермский край, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д.41 1037,2 кв.м	Нежилое помещение по адресу: Пермский край, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д.41 168,2 кв.м	Нежилое помещение по адресу: г. Самара, ул. Чапаевская, д.189 760,60 кв.м.	Здание ДО «Искитимский» по адресу Новосибирская область, г. Искитим, мкр. Индустриальный, 26-Б
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	Проведена реконструкция	Ввод в эксплуатацию	Покупка и ввод в эксплуатацию	Покупка и ввод в эксплуатацию	Покупка и ввод в эксплуатацию	Покупка и ввод в эксплуатацию	Покупка и ввод в эксплуатацию	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества								
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.								
Балансовая (остаточная) стоимость вышедшего недвижимого имущества, тыс. руб.								
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	3 265	19 477	155 330	168 276	177 192	5 580	115 470	16 348

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

Приобретения или выбытия иного имущества ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до 01.10.2007 года не было.

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

Иных существенных для кредитной ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» изменениях с составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до 01.10.2007 года нет.

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

В течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, кредитная организация - эмитент участия в судебных процессах, которое может существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, не принимала.

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

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.10.07 –

10 084 431 000 (Десять миллиардов восемьдесят четыре миллиона четыреста тридцать одна тысяча)руб.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	10 084 431
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции: нет

#### ***Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются

#### ***Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

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

#### ***Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)***

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

#### ***Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

#### ***Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

#### ***Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

#### ***Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)***

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

#### ***Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

#### ***Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента***

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

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

С 24.10.2001 г. – с момента регистрации в Банке России Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» как кредитной организации, созданной в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк

«ГЛОБЭКС» (ООО «ГЛОБЭКСБАНК»)), размер уставного капитала кредитной организации – эмитента не изменялся.

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

За 3-й квартал 2007 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Резервный фонд (б/счет 10701)</b>	<b>Не менее 15% от УК</b>	<b>3 214 281</b>	<b>31,87</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 214 281</b>	<b>31,87</b>

#### **Направления использования средств фондов.**

В 3-м квартале 2007 году средств резервного фонда не расходовались.

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

#### **Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:**

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

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

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется путем направления им письменного уведомления (заказным письмом с уведомлением или курьером) не позднее, чем за 20 (Двадцать) календарных дней до его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и, в случае когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона "Об акционерных обществах" заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

#### **лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:**

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка:

- на основании его собственной инициативы;
- по требованию аудитора Банка;
- по требованию Ревизионной комиссии Банка;
- по требованию акционера(ов), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- по требованию Президента Банка и/или Правления Банка.



В течение 5 (Пять) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера(ов), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть принято только в случаях, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом "Об акционерных обществах" порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
  - акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не являются владельцами предусмотренного количества (не менее 10 (Десять) процентов) голосующих акций Банка;
  - ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.
- Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (Три) дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть обжаловано в суде.

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

Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров Банка (годовое Общее собрание акционеров Банка).

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в форме совместного присутствия акционеров или заочного голосования не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка решается вопрос об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудитора Банка, рассматриваются представляемый Советом директоров Банка годовой отчет Банка, бухгалтерские балансы Банка, счета прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков.

Порядок принятия Общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров Банка.

Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится в форме совместного присутствия или заочного голосования, определенной решением Совета директоров Банка, если иная форма не определена требованием Ревизионной комиссии Банка, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка.

Дата и порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах".

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Два) процента голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, Ревизионную комиссию (ревизора) Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 (Шестьдесят) дней после окончания финансового года.

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

**лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной**

**организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):**

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров общества.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и, в случае когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона "Об акционерных обществах" заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

**порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.**

Принятые общим собранием акционеров решения, а также итоги голосования оглашаются Председателем общего собрания акционеров. Акционеры, не присутствовавшие на общем собрании акционеров, знакомятся с протоколами общих собраний акционеров в канцелярии ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» по адресу Москва, Новинский бульвар, д. 31.

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Новинский бульвар, 31»	
Сокращенное наименование	ОАО «Новинский бульвар, 31»	
Место нахождения	123242, г.Москва, Новинский бульвар, д.31	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	15,51%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0
---	---

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Центральная компания Финансово-промышленной группы «Специальное транспортное машиностроение»	
Сокращенное наименование	ОАО «ФНГ Специальное транспортное машиностроение»	
Место нахождения	103001, г.Москва, Вспольный пер., д.18, корп.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	7,89%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	

**8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом**  
За третий квартал 2007 года существенные сделки кредитной организацией-эмитентом не совершались.

**8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Кредитные рейтинги отсутствуют

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
10101942В	24.10.2001	акции	обыкновенные	50

**Количество акций, находящихся в обращении:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10101942В	201 688 620

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:** 0 шт.

**Количество объявленных акций:** 1 000 000 000 (Один миллиард) шт.

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:** 0 шт.

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:** 0 шт.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
10101942В	Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

	<p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции, осуществляя голосование по принципу "одна голосующая акция – один голос";</li> <li>- получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка;</li> <li>- в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Банка, или его стоимость;</li> <li>- получать информацию о деятельности Банка.</li> </ul> <p>Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка</p>
--	---

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

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

Выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), у кредитной организации - эмитента отсутствуют

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	2 000 000
Вид	Облигации
Форма	Документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40101942В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27 ноября 2006 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	17 апреля 2007 года
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000

при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.		Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.		1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.		2 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"		Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Облигация удостоверяет право ее владельца на получение от Кредитной организации – эмитента номинальной стоимости Облигации и процента от номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг срок. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, а также действующим законодательством РФ, в т.ч. имущественные права.</p> <p>Кредитная организация - эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такие решения принимаются уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.</p> <p>Условия выпуска Облигаций не предусматривают приобретение Кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев облигаций.</p> <p>Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном в Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.</p> <p>Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.</p>	
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Облигации размещены путем открытой подписки через Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ».	

### Сведения о депозитарии

Полное фирменное наименование ДЕПОЗИТАРИЯ		Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное наименования депозитария			НДЦ
Место нахождения депозитария	Место нахождения: г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4		
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг			Лицензия № 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг			04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг			ФКЦБ

### **Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска**

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»). Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

наименование органа, выдавшего документ;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент

рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата сумм погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций. Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией - эмитентом, Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается.

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов. Возможность назначения Кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;



Величина процентной ставки по первому и второму купонам не должна быть менее 5 (Пяти) процентов годовых

Величина процентной ставки по третьему и четвертому купонам не должна быть менее 4 (Четырех) процентов годовых.

Величина процентной ставки по пятому и шестому купонам не должна быть менее 3 (Трех) процентов годовых.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций, в соответствии со следующим порядком:

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами торгов и иными внутренними документами ФБ ММВБ. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента – Президент.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%,$$

где

$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3..6$ ;

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона в процентах годовых (%);

$T_j$  - дата окончания купонного периода  $j$ -того купона;

$T(j-1)$  - дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T(j-1)$  – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации. Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг. Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом. Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям

#### **Место выплаты доходов**

Полное фирменное наименование Эмитента: *Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»*

Место нахождения: *121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр.1*

Контактный телефон: *(495) 785-22-22*

#### **Вид предоставленного обеспечения**

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента **Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации.**

Ценные бумаги данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

Выпуски, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), отсутствуют

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

Лица (лиц), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска, нет

### **8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

#### **8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Кредитная организация-эмитент не выпускала облигации с ипотечным покрытием

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

РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЬ кредитной организации-эмитента – *кредитная организация-эмитент.*

Полное фирменное наименование <b>ДЕПОЗИТАРИЯ</b>		<i>Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»</i>	
Сокращенное наименования депозитария			НДЦ
Место нахождения депозитария	Место нахождения: г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4		
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг		Лицензия № 177-03431-000100	
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг		04.12.2000 без ограничения срока действия	
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг		ФКЦБ	

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

- Закон РФ от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Закон РФ от 09 июля 1999 г. N 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Закон РФ от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Закон РФ от 05 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) N 146-ФЗ от 31 июля 1998 г.;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) N 117-ФЗ от 05 августа 2000 г.;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 15 июня 2004 г. N 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

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

### **Порядок налогообложения**

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

<b>НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ</b>				
<b>Вид дохода</b>	<b>Юридические лица</b>		<b>Физические лица</b>	
	<b>Резиденты</b>	<b>Нерезиденты</b>	<b>Резиденты</b>	<b>Нерезиденты</b>
<b>Доход от реализации ценных бумаг</b>	24% (фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%;	20%	13%	30%
<b>Доход в виде дивидендов</b>	9%	15%	9%	30%
<b>Купонный доход</b>	24% (фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%;	20%	13%	30%

### **ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

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

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

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

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы

распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг (погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг – при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата

суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Налоговыми агентами признаются российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. В случае, если источником выплаты дохода является лицо, совершающее операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, то обязанности налогового агента исполняет лицо, фактически выплачивающее доход налогоплательщику.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

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

Особенности порядка налогообложения для физических лиц, получающих доходы от источников, расположенных в РФ, не являющихся налоговыми резидентами РФ (устранение двойного налогообложения): для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

### **ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

Вид налога – налог на прибыль. К доходам относятся:

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

Налоговая база.

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

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

не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии со статьей 328 Налогового Кодекса РФ.

Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных ценных бумаг.

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

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

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

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Доход налогоплательщика-акционера, реализующего акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяется как разница между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

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

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

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

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

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

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В случае если получателем процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, является иностранная организация, не осуществляющая деятельность в РФ через постоянное представительство, налог с таких доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом. При этом если источником выплаты дохода является лицо, совершающее операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, то обязанности налогового агента исполняет лицо, фактически выплачивающее доход иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершаемых финансовых лет не принималось.

##### **Выплаченные доходы по облигациям:**

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40101942В

Дата государственной регистрации выпуска облигаций	27 ноября 2006 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	17 апреля 2007 года
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	55 (пятьдесят пять) рублей 15 копеек
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	110 300 000 (Сто десять миллионов триста тысяч) рублей 00 копеек
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	183 день с даты начала размещения
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	101 531 150 (Сто один миллион пятьсот тридцать одна тысяча сто пятьдесят) рублей 00 копеек
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Банком выкуплено 159 000 (Сто пятьдесят девять тысяч) штук облигаций
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

**8.10. Иные сведения:** отсутствуют.