

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2008 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

Первый Вице-президент ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Дата "___" _____ 20__ г.

подпись

С.В. Филиппов
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Дата "___" _____ 20__ г.

подпись
М.П.

В.В. Дыльников
И.О. Фамилия

Контактное лицо:

-
Руководитель проекта Управления сопровождения операций Департамента
инвестиционных и долговых инструментов ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
Тойкина Лилия Энгелевна

Телефон:

(495) 244-03-50

Факс:

(495) 775-50-73

Адрес электронной почты:

l.toykina@globexbank.ru

Адрес страницы (страниц в сети
Интернет, на которой раскрывается
информация, содержащаяся в
настоящем ежеквартальном отчете:

www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=302

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	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
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	11
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	14
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	15
2.5.2. Страновой риск	15
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	16
2.5.3.3. Процентный риск	16
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	17
2.5.6. Правовые риски	17
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	18
2.5.8. Стратегический риск	18
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	18
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	19
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	23
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	23

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	23
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	27
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.1.1. Прибыль и убытки	29
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	30
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	30
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	31
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	31
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	32
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
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	41
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	41
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	62
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	63
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	65
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	71
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	71
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	71

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	72
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	72
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	72
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	76
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	76
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	78
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	79
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	79
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	82
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	82
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	82
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	82
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	82
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	82
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	85
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	86
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	86
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	86
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	86
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	87
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	87
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	89
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	90
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	90

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	90
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	92
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	92
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	92
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	98
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	98
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	98
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	98
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	98
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	99
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	99
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	103
8.10. Иные сведения	104
Приложение № 1 «Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2007 года»	106
Приложение №2 «Квартальная бухгалтерская отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 1 квартал 2008 года»	162

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

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

www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=302

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: Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации

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

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. Бугаев Юрий Степанович	1946
4. Круглов Анатолий Сергеевич	1951
5. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951
6. 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. Снежков Сергей Яковлевич	1958
5. Чуков Геннадий Викторович	1963
6. Иванов Алексей Николаевич	1972
7. Струнилин Алексей Викторович	1970
8. Лебедева Светлана Сергеевна	1961
9. Кузьмин Александр Владимирович	1975
10. Морозовский Илья Григорьевич	1955
11. 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.

№ 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 «РУССЛАВ БАНК» (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.Калынинская, 41	7704018984	044552288	30101810100000000288 в Отделении №5 Московского главного территориального управления Банка России.	30110810100000070096 30110840400000070096	30109810800000020031 30109840100000020031	НОСТРО
Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"	ЗАО ЮниКредит Банк	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
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».	Внешэкономбанк	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. Усевича, 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	30109810400000000016	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 30110840200000070542	30109810600000000133 30109840900000000133	НОСТРО
Небанковскую кредитную организацию «ИНКАХРАН» (Открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г.Москва, ул.Смолярная, 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810500000070544	30109810855990000004	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
VTB Bank (France) S.A.		79/81, Boulevard Haussmann, 75382, Paris				30114978200000070067	01823015 (EUR)	НОСТРО
Deutsche Bank Trust Company Americas		<i>Frankfurt/Eschborn</i> 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 аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью “Петербургский банковский аудит”	
Сокращенное наименование	ООО “Петербургбанкаудит”	
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, продлена Приказом МФ РФ №311 от 11.06.08 на 5 лет	
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации	
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	НП «Российская Коллегия аудиторов»	
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, 2007 года	
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	-	
Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	-	

Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	-	
<p>Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.</p> <p>В связи с отсутствием факторов, которые могут повлиять на независимость аудиторов, нет необходимости применять дополнительные меры.</p> <p>Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.</p> <p>В соответствии с Уставом утверждение аудитора относится к компетенции Общего собрания акционеров.</p> <p>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.</p> <p>Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.</p> <p>Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.</p> <p>Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий отсутствуют.</p> <p>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.</p> <p>Размер вознаграждения аудитора определяется по согласованию сторон на основании расчета трудозатрат аудитора и часовой ставки. Фактический размер вознаграждения по итогам последнего завершенного финансового года (2007 год), за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента составил 700 тысяч рублей в соответствии с п.п.1.1., 1.2. договора от 19.07.2007 № 07/07. Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг нет.</p>		

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

<i>(тыс. руб.)</i>		
<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.07.2007</i>	<i>На 01.07.2008</i>
Уставный капитал	10 084 431	10 084 431
Собственные средства (капитал)	11 798 433	14 791 315
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	93 825	1 572 852
Рентабельность активов (%)	0,11	1,02
Рентабельность капитала (%)	0,80	10,63
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	48 455 638	63 886 525

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).

За I полугодие 2008 года собственные средства (капитал) Банка увеличились до 14 791,3 млн. руб. При этом по состоянию на 01.07.2008 года размер собственных средств (капитала) увеличился по сравнению с показателем на 01.07.2007 года на 2 992,9 млн. руб. Основным источником роста капитала на 01.07.2008 стала полученная Банком чистая прибыль.

На 01.07.2008 года чистая прибыль Банка составила 1 572,9 млн. руб. (при 93,8 млн. руб. на аналогичную дату 2007 года). Основными источниками полученной прибыли стали проценты, полученные по кредитам, предоставленным клиентам (некредитным организациям), а также результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Рост показателя чистой прибыли за I полугодие 2008 года в свою очередь привел к соответствующему изменению показателей рентабельности активов (1,02 % по состоянию на 01.07.2008 года против 0,11 % по состоянию на 01.07.2007 года) и рентабельности капитала (10,63 % по состоянию на 01.07.2008 года против 0,80 % по состоянию на 01.07.2007 года).

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

<i>(тыс. руб.)</i>		
Вид кредиторской задолженности	на 01.07.2008	
	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	689 921
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	5 643	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	2 866	0
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	437	12
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	7 297	123
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	10 753	825
в том числе просроченная	0	X
Итого	26 996	690 881
в том числе итого просроченная	0	X

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств (в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.)»

В связи с отсутствием просроченной кредиторской задолженности информация не указывается.

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.	689 921
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
<i>В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:</i>	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

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
1	2	3
На 01.07.2008	нет	нет

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

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

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 01.07.2008г. составили: 1 815 933 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»

Оценка риска приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов.

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 2008 году до 7-8 процентов, что ниже фактических показателей 2006 и 2007 гг.

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 незначительном 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 их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и 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 КУАПРа. 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 КУАПРа, 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;

- Тесным сотрудничеством 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 ТОП -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 (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)	24.10.2001
Номер лицензии на осуществление банковских операций	1942

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация (указывается по каждой лицензии, 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	1181
Дата получения	15.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Комиссия по товарным биржам при ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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:

21 место в TOP-50 крупнейших банков России;

269 место в TOP-300 крупнейших банков Европы (журнал The Banker, 2007)

670 место в TOP-1000 крупнейших банков мира (журнал The Banker, июль 2008).

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

По версии журнала «Профиль» на 01 января 2008 года Банк «ГЛОБЭКС» занял 14-е место в рейтинге самых надежных из 100 крупнейших российских банков.

На 01 июля 2008 г. активы банка составили 91,015 млрд руб., собственные средства (капитал) – 14,791 млрд руб. Средства клиентов на счетах банка на 01 июля 2008 г. увеличились на 24% по сравнению с 01 июля 2007 г. до 66,681 млрд руб. Вклады частных лиц достигли 26,268 млрд рублей (рост данного показателя с 01.07.2007 по 01.07.2008 составил почти 16%). Чистая балансовая прибыль банка «ГЛОБЭКС» по итогам 2-го квартала 2008 года составила 1,573 млрд рублей.

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. На 01.10.07 «Глобэксбанк» занимает 21 место среди самых розничных банков России и 26 место среди самых кредитных банков РФ (журнал «Деньги»).

По данным рейтинга журнала «Эксперт» Банк «ГЛОБЭКС» занял 17-е место среди банков-лидеров по объему депозитов, привлеченных от частных лиц в 2007 году. Кроме того, в рейтингах крупнейших банков России Банк «ГЛОБЭКС» занимает следующие позиции:

- 25-е место - по собственному капиталу
- 30-е место по величине активов
- 28-е место по привлечению средств клиентов в 2007 году
- 29-е место среди лидеров по объему кредитования .

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 более 50 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, Краснодаре, Тюмени, Волгограде 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, (499) 795-13-08(факс)
Адрес электронной почты (если имеется)	post@globexbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.globexbank.ru, www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=231

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

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

Во 2 квартале 2008 года произошла регистрация нового филиала в Самаре.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Самарский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС», сокращенное: Филиал «Самарский» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Дата открытия	11 июня 2008 г. Приказ №219 от 10.06.2008г., Госрегистрация филиала ЦБ 26.05.2008г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443010, Самарская область, г. Самара, Ленинский район, ул. Чапаевская, д.189
Телефон	8 (846) 333-42-11
ФИО руководителя	Галочкин Вячеслав Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31 декабря 2008 г. включительно

По остальным филиалам изменений не было.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД:

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.

Отчетная дата:	За 1-ое полугодие 2007 года		За 1-ое полугодие 2008 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	3 263 679	7,82	4 143 422	8,38
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами	1 563 348	3,75	1 951 128	3,94
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драг.металлами, включая курсовые разницы	31 890 598	76,40	32 092 492	64,87
4. Комиссия полученная	112 570	0,27	224 456	0,45
Всего доходов	41 742 490	100,0	49 471 573	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	27,0%	Увеличение объемов кредитования
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами	24,8%	Активизация операций банка в данном сегменте рынка
3. Комиссия полученная	99,4%	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:

<i>Текущие цели</i>	<i>Конечные цели</i>
Дальнейшее развитие банковской структуры, развитие сети отделений и филиалов в России	Обеспечение присутствия Банка во всех 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. не ограничен

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

В связи с отсутствием дочерних и зависимых хозяйственных обществ у кредитной организации – эмитента информация по данному пункту не указывается.

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

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

Отчетная дата: на 01.07.2008

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	1 017 307	31 390
Движимое имущество	910 835	433 712
Итого:	1 928 142	465 102

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

Амортизация начисляется линейным способом

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

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, Тюмень

Сведения обо всех фактах обременения основных средств 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

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

		(тыс. руб.)
Номер n/n	Наименование статьи	01.07.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 155 267
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	261 479
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 881 943
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 845
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 487 395
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	177 556
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 945 314
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	364 525
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 667 872
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-606 270
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-406
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 061 602
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 757 566
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-755
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2 420
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	230 744
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-337 174
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4
12	Комиссионные доходы	224 456
13	Комиссионные расходы	53 692
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-37 808
17	Прочие операционные доходы	1 047 133
18	Чистые доходы (расходы)	3 889 656
19	Операционные расходы	2 131 063
20	Прибыль до налогообложения	1 758 593
21	Начисленные (уплаченные) налоги	185 741
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 572 852

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

По итогам 1- го полугодия 2008 года Банком получена прибыль в размере 1 572,9 млн.руб. Одной из основных составляющих финансового результата Банка являются чистые процентные доходы. Рост объемов кредитования в анализируемом периоде определил положительную динамику данного показателя: 1 667,9 млн.рублей на 01.07.2008 года, что на 11,8% превышает аналогичный показатель на 01.07.07г. Увеличение объемов клиентских операций позволило достичь роста комиссионных доходов на 99,4%.

По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года значительно выросла доля чистых доходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за счет активизации операций на валютно-финансовом рынке. В свою очередь чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 31,9%.

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

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

4.1.2. 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 01.07.2007	Фактическое значение норматива на 01.07.2008
	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	17,6	17,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	70,3	42,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	72,9	73,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	57,0	58,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,0	16,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	454,8	472,3
H8	Максимальный	Max 25%	-	-

	размер риска на одного кредитора (вкладчика)			
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1	0,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3	0,3

В случае осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым на конец отчетного квартала еще не исполнены, приводятся **Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием**, на дату окончания отчетного квартала.

Банк не осуществлял эмиссию облигацию с ипотечным покрытием.

При невыполнении обязательных нормативов - **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).

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 01.07.07г. по состоянию на 01.07.08г. имели место изменения значений на 10 или более процентов следующих нормативов Банка:

- нормативы Н2 - значение норматива уменьшилось на 39,8% за счет изменения структуры привлеченных и размещенных средств до востребования;
- норматив Н6 - значение уменьшилось на 23,2% в связи с увеличением собственных средств (капитала) Банка.

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

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

<i>N строки</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.07.08 (Тыс. руб.)</i>
101 -102	Уставный капитал	10 084 431
103 -104	Эмиссионный доход	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	3 230 392
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	15
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	13 314 838
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	231
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	13 314 607
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛИТОГО:	1 476 708
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	14 791 315
	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	Облигации	Облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	Общество с ограниченной ответственностью «НС-Финанс»
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	ООО «НС-Финанс»
Место нахождения	Юр. Адрес: 113162, г. Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1	Юр. Адрес: 119017, г. Москва, ул. Б. Ордынка, д. 52
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных	4-01-36306-R	4-01-36311-R

бумаг		
Даты государственной регистрации	11.10.2007г.	22.11.2007г.
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	427 474	300 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	427 474,00	300 000,00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	26.04.2011г.	25.05.2011г.
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.	427 474,00	300 000,00
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	Ставка купона: 1-2 купоны 15% год-х, 3-6 купоны опред. эмит. Периодичность выплаты купона: 2 раза в год Дата начала начисления купонов: 23.04.08	Ставка купона: 1-2 купоны 12,75% год-х, 3-6 купоны опред. эмит. Периодичность выплаты купона: 2 раза в год Дата начала начисления купонов: 22.05.08
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		
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:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	-
Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	-
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 уставном капитале юридического лица)	-
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-

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

Вложения надежны, потенциальные убытки маловероятны

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

Указанных вложений не имеется.

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 Приложения 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

<i>Наименование группы объектов нематериальных активов</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.</i>	<i>Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.</i>
<i>Отчетная дата:</i> 01.07.2008		
Товарный знак «ГЛОБЭКС»	388	157
Итого:	388	157

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 требованиями Приложения 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского 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 завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Благоприятные в целом макроэкономические условия последних пяти лет создали основу для высоких темпов роста банковской системы, способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации.

За пять лет с 2003 по 2007 гг. темпы роста основных показателей банковской системы

существенно превышали темпы роста ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП (в текущих ценах) выросло с 42,3% по итогам 2003 года до 61,4 % по итогам 2007 года.

Капитализация банковского сектора выросла с 5,4% до 6,4% от ВВП, при этом темпы роста капитала банков пока отстают от темпов роста активов.

Отношение кредитов банков, предоставленных реальному сектору экономики, к ВВП выросло с 16,6% с начала 2003 года до 30,2% в 2007 году. При этом потенциал роста кредитного портфеля банковской системы еще далеко не исчерпан – в России финансирование капиталовложений предприятий только на 8% осуществляется за счет банковских кредитов (в развитых странах доля банковских кредитов существенно выше – от 45% до 65%).

За пять лет среднегодовые темпы прироста кредитов экономике составляли 43,5%, при этом кредиты населению росли вдвое быстрее – 86,6%.

За последние годы заметно укрепили свои позиции на российском рынке и расширили свое присутствие в российской банковской системе иностранные банки, включившись в активную работу с крупным бизнесом и особенно – с населением. Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале российской банковской системы выросла с 5,3% (01.01.2002) до 17,2% (01.01.2008).

Развивается тенденция к использованию российскими банками таких источников долгосрочных финансовых ресурсов, как выпуск облигаций и еврооблигаций, выход на публичные рынки акционерного капитала и привлечение стратегических зарубежных инвесторов в акционерный капитал.

Согласно отчету Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора, по итогам 2006 года выросла рентабельность капитала кредитных организаций РФ: с 24,2% – в 2005 году до с 26,3% – к началу 2007 года. При этом самые высокие показатели рентабельности – у группы банков, контролируемых государством, превышающие средний уровень по банковскому сектору: в 1,3 раза по рентабельности капитала и в 1,1 раз по рентабельности активов. Продолжали улучшаться показатели рентабельности региональных средних и малых банков, которые по рентабельности капитала в 1,8 раза, а по рентабельности активов в 1,4 раза превосходили средние и малые банки Московского региона.

Устойчивый рост реальных доходов населения за последние 5 лет, превышающий в среднегодовом исчислении в 1,5 раза темпы роста ВВП, а также укрепление рубля и введение системы обязательного страхования вкладов стимулировали увеличение притока вкладов населения. Повышение доверия к банковской системе со стороны граждан существенно способствовало расширению ресурсной базы коммерческих банков за счет внутреннего рынка, благодаря чему средства частных вкладчиков стали целевым приоритетом в стратегии многих банков, как один из основных источников роста финансовых ресурсов. В результате средства физических лиц оказались самым быстрорастущим видом ресурсов: в 2002-2006 гг. среднегодовые темпы роста составили 42,2%. А в 2007 году вклады населения в банках выросли на 22%.

Анализируя текущую ситуацию в банковской сфере, то следует отметить, что в 2007 году наблюдалась тенденция к укрупнению банков за счет слияний и поглощений, увеличению собственного капитала путем дополнительных эмиссий, привлечений субординированных кредитов.

Развивающийся с начала 2007 года кризис на рынке ипотечного кредитования в США и последовавшее серьезное ухудшение состояния ряда крупных игроков привело к кризису ликвидности на мировых финансовых рынках. В конце 2007 года эти факторы отразились на российской банковской системе в виде сжатия ликвидности и повышения ставок по межбанковским кредитам, ограничения возможностей внешних заимствований, пересмотра рядом банков своих розничных стратегий в части развития ипотечного бизнеса и перераспределения розничной клиентской базы.

Но в целом 2007 год стал для отечественного банковского сектора одним из успешных, даже с учетом проблем второго полугодия. Ключевыми тенденциями, определившими жизнь российских банков в прошедшем году и в наибольшей степени влияющими на их дальнейшее развитие, являются:

1. Повышение роли банков в экономике, опережающий рост их активов и капитала;
 2. Рост роли розничных операций в активах и доходах банков;
 3. Повышение зависимости российского банковского сектора от зарубежных ресурсов;
 4. Изменение институциональной структуры банковского сектора в пользу банков, контролируемых нерезидентами при сохранении весомой доли государственных банков.
- Анализ основных показателей финансового состояния кредитных организаций в 2007 году

свидетельствует о достаточной устойчивости банковского сектора. Доля финансово стабильных кредитных организаций среди действующих за год повысилась с 94,7 до 96,3%. При этом удельный вес активов финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора в 2007 году оставался очень высоким 99,6%.

Рост активов в 2007 году составил 44%, причем необходимо отметить, что данный рост демонстрировал банковский сектор в целом, а не как в случае с ростом капитала, который произошел преимущественно за счет проведенных двух «народных» и «международных» IPO – Сбербанка и ВТБ (17 млрд. долл.) и прибыли Сбербанка (36,9 млрд.руб.). В абсолютном выражении активы российской банковской системы по итогам 2007 года составили около 20,2 трлн.руб., а прирост с начала года составил более 6 трлн.руб. Прирост собственных средств по итогам 2007 года составил более 900 млрд. руб., что значительно превышает результаты прошлых лет (415 млрд. руб. в 2006 году и 243 млрд. руб. в 2005 году). Фактически 2007-й год стал годом реальной капитализации российской банковской системы, абсолютный показатель которой составил 1, 69 трлн. руб.

Несмотря на кризисные явления на мировых финансовых рынках, в 2007 году продолжалось укрепление ресурсной базы российских кредитных организаций, сопровождавшееся структурными изменениями в пассивах банковского сектора. Остатки средств на счетах клиентов за 2007 год увеличились на 42,3% до 12053,1 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора несколько снизилась с 60,3 до 59,5%. В качестве источников долгосрочных ресурсов выделяются займы от иностранных финансовых институтов и внешние займы, такие как облигации и векселя. По данным Банка России в 2001 году объем иностранных пассивов в российском банковском секторе не превышал 8 млрд.долл., что составляло 9% совокупных пассивов российских банков, то к концу 2007 года эта величина оценивается в 165 млрд. долл., то есть более 20% совокупных пассивов соответственно. Увеличивается и объем средств, размещаемых в иностранные активы (до 98 млрд.долл. к концу 2007 года).

Рост волатильности фондового рынка сказался негативно, и поэтому банки сокращали портфели ценных бумаг и переводили высвободившиеся средства в кредитные портфели. Так, на 1 ноября портфель ценных бумаг, учитывающихся на балансах банков, сократился до 11.7% активов. Активно вытеснялись из банковских активов долговые обязательства РФ: с начала 2007 года их доля снизилась с 3.8% до 2.6% на 1 ноября.

В течение 2007 года начинали проявляться новые тенденции в сфере кредитования: наметилось замедление роста розничного кредитования, при одновременном ускорении роста кредитования корпоративного сектора. Основную долю составляли кредиты коммерческим организациям, порядка 70,7%. По данным ЦБ кредиты, выданные физлицам за 12 месяцев 2007 года в целом по банковской системе, показали прирост в 57,0%, а выданные организациям - в 51,6%. И как уже было сказано, что несмотря на хорошую динамику наблюдалось замедление темпов роста выдаваемых кредитов физлицам, так, в прошлом году их прирост за аналогичный период составлял 75,1%.

В качестве одной из оценок эффективности работы российской банковской системы можно взять ее прибыльность. Темп прироста прибыли банковского сектора за 2007 год составил 36,7% (за 2006 год 41,8%). Прибыль действующих кредитных организаций за 2007 год возросла до 508,0 млрд. рублей, а с учетом финансового результата предшествующих лет до 627,0 млрд. рублей (в 2006 году 371,5 и 444,7 млрд. рублей соответственно). Доля прибыли тридцати крупнейших банков по чистым активам составила 73,06%, что чуть выше показателей прошлого года, когда на них приходилось 72,20%. Тройка лидеров, по сравнению с 2006 годом, остается прежней. Самыми прибыльными являются «Сбербанк» (102,9 млрд. руб.), «Газпромбанк», прибыль которого достигла 22,8 млрд. руб. и «ВТБ» с прибылью в 13,7 млрд. руб.

В целом анализ текущих тенденций развития банковского сектора показывает, что трудности второй половины года, вызванные причинами, не зависящими от состояния и действия российских банков, не привели к серьезным проблемам. Тем не менее, для сохранения достигнутого в последние годы темпов роста и приближения к новой стратегической цели (уровня активов – в 100% от ВВП) российскому банковскому сектору необходимо стремиться к упрочению и развитию имеющихся позитивных тенденций, среди которых необходимо выделить:

1. Продолжение опережающего роста активов и капитала российских банков относительно российской экономики в целом (повышение отношения банковских активов к ВВП не менее чем на 5-6 процентных пунктов ежегодно). При таком условии удастся добиться сокращения отставания России от развитых стран в части удельного веса банковской системы в экономике.
2. Сохранение высокой рентабельности банковского сектора (на уровне, который сложился к 2007 году). Это обеспечит интерес внутренних и внешних инвесторов к банкам, повысит их

капитализацию и улучшит их возможности для привлечения ресурсов.

3. Дальнейшее увеличение объема розничных банковских кредитов, опережающее рост банковских активов в целом (рост доли розничных кредитов не менее чем на 1-2 процентных пункта в год). Это увеличение должно сопровождаться сохранением качества кредитов (доли просроченной задолженности) на уровне, достигнутом к 2007 году. Опережающий рост розничных кредитов позволит банкам развивать бизнес за счет массовых клиентов, обеспечит необходимый уровень прибыли, а также повысит уровень обеспеченности населения России банковскими услугами.

4. Сохранение темпов роста депозитной базы российских банков, в особенности срочных депозитов физических лиц (обеспечение устойчивости доли депозитов населения в пассивах банков). В условиях ограниченности доступа к внешним ресурсам наличие устойчивой внутренней ресурсной базы дает банкам необходимые средства для продолжения развития. Хорошим фоном для роста депозитов физических лиц может служить сохранение сложившихся высоких темпов роста реальных доходов населения.

5. Расширение участия банков на фондовом рынке (восстановление темпов роста вложения банков в ценные бумаги, которые в 2006-2007 годах имели устойчивую тенденцию к снижению. Финансирование предприятий через приобретение их ценных бумаг диверсифицирует банковские риски и позволяет банкам получать дополнительные доходы, как организаторам и активным участникам размещений. Кроме того, развитие фондового рынка в России даст банкам возможности для привлечения ресурсов.

6. Постепенное (темпами 2006-2007 года) вовлечение иностранных инвесторов в российскую банковскую систему. Создание сбалансированной институциональной структуры, в которой три основных типа участников (государство, внутренние частные инвесторы и внешние частные инвесторы) имеют близкие доли в активах и капитале банковского сектора и дополняют друг друга.

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» на 01 января 2008 года Банк «ГЛОБЭКС» занял 14-е место в рейтинге самых надежных из 100 крупнейших российских банков.

В рейтингах крупнейших банков России банк «ГЛОБЭКС» занимает следующие позиции:

- 25-е место - по собственному капиталу
- 30-е место по величине активов
- 28-е место по привлечению средств клиентов в 2007 году
- 29-е место среди лидеров по объему кредитования .

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.

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, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

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 июля 2008 г. увеличились на 24% по сравнению с 01 июля 2007 г. до 66,681 млрд руб. Вклады частных лиц достигли 26,268 млрд рублей (рост данного показателя с 01.07.2007 по 01.07.2008 составил почти 16%).

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»);
- дочерние банки крупнейших международных финансовых институтов, ориентированные на предоставление розничных услуг (СИТИБАНК, ЮниКредит Банк, 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.

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

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/main.mhtml?Part=338

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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Высшая школа Министерства охраны общественного порядка 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
16.05.2008 (10.04.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)		Председатель Совета директоров
24.04.2008 (25.02.1997)	ОАО «Экспериментальный завод средств автоматизации»		Председатель Совета директоров
14.05.2008 (26.04.2002)	ОАО «Ульяновсккурорт»		Председатель Совета директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	Организация	Должность
16.02.1998	03.12.2007	ЗАО ТП «Красный Восток»	Председатель Наблюдательного совета
04.04.2003	05.10.2007	ОАО «Губернский банк «Симбирск»	Председатель Совета директоров
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			Нет

или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Мотылев Анатолий Леонидович

Год рождения: 1966

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (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 (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			Нет

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

Бугаев Юрий Степанович

Год рождения: 1946

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский финансовый институт:

Дата окончания: 1974

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт:

Дата окончания: 1980

Квалификация: экономист по МЭО

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Заместитель Председателя Совета директоров
27.09.2004	ООО «НСК «РЕКОН»	Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.02.2003	30.07.2004	Российский Союз Автостраховщиков (РСА)	Зам. Председателя правления
27.09.2004	По н/в	ООО НСК «РЕКОН»	Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

Не имеет

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

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

Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

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
---	-----

Круглов Анатолий Сергеевич

Год рождения: 1951

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Всесоюзный заочный юридический институт

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: юрист-правовед

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

С	Организация	Должность
16.05.2008 (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

Хаит Борис Григорьевич

Год рождения: 1951

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
22.05.2006	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «Спасские ворота»	Генеральный директор - 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 (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

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Год рождения: 1951

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1976 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
20.10.2006 г.	ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»	Ректор
06.07.2005 г.	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
30.06.2005 г.	ОАО «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002г.	20.10.2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор
23.06.2005 г.	26.05.2008	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Член Совета директоров
30.06.2005 г.	По н/в	ОАО «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров
06.07.2005 г.	По н/в	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
20.10.2006 г.	По н/в	ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»	Ректор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			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 и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		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

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

Мотылев Анатолий Леонидович

Год рождения: 1966

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (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 (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

Филиппов Сергей Владимирович

Год рождения: 1963

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (16.12.1997)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 –Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Член Правления, Первый 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,	Не имеет

занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	
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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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:

С	Организация	Должность
16.05.2008 (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):

С	по	Организация	Должность
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	Не имеет

исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	
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

Чуков Геннадий Викторович

Год рождения: 1963

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
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:

С	Организация	Должность
16.05.2008 (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): 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
---	-----

Струнилин Алексей Викторович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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:

С	Организация	Должность
16.05.2008 (14.05.2008)	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
03.03.2008	14.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Вице-президент, Член Правления
11.12.2006	03.03.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента инвестиционных и долговых инструментов, Член Правления
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

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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (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 "СЛАВА" (второй часовой завод)	Заместитель Генерального 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 (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

Иванов Алексей Николаевич

Год рождения: 1972

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (14.05.2008)	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): см. выше

С	по	Организация	Должность
01.01.2007	14.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Вице-президент, Директор Департамента международного бизнеса, Член Правления
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 (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

Лебедева Светлана Сергеевна

Год рождения: 1961

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (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 (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

Кузьмин Александр Владимирович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
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
16.05.2008 (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 (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

Морозовский Илья Григорьевич

Год рождения: 1955

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2008 (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
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

2. Единоличный исполнительный орган - Президент кредитной организации – эмитента

Мотылев Анатолий Леонидович

Год рождения: 1966

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
16.05.2007 (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):

С	по	Организация	Должность
22.10.2001	30.09.2005	ОАО	Заместитель Председателя

		«АВТОВАЗБАНК»	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 рублей.

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 вознаграждений, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний финансовый год, по Правлению составляет:

- заработная плата, премии - 63 897 674,79 рублей;
- комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления - 0 рублей;

Размер вознаграждений в соответствии с существующими соглашениями относительно таких выплат в текущем финансовом году по Правлению составляет:

- заработная плата, премии - 68 632 566,85 рублей;
- комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные

предоставления - 0 рублей..

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка. Члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров Банка в количестве 3 (Трех) 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» 24.01.2008г. (Протокол №01 от 24.01.08г.).

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

www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=338

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

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

ФИО	Калашникова Вера Даниловна
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:

С	Организация	Должность
16.05.2008	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): 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

ФИО	Бондаревская Анна Викторовна
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
16.05.2008	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 (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

ФИО	Меркушева Алла Олеговна
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
16.05.2008	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
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

Служба внутреннего контроля:

ФИО	Ардаева Таисия Васильевна
Год рождения	1951 г.
Сведения об образовании	Заочный институт советской торговли, 1979, экономист. Торгово-экономический техникум Мосгорисполкома, 1970, бухгалтер.

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

С	Организация	Должность
20.12.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	начальник Службы внутреннего контроля

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

С	по	Организация	Должность
01.01.2005	19.12.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Начальник отдела инспектирования деятельности отделений Службы внутреннего контроля
22.11.2004	31.12.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Начальник отдела контроля учетно-расчетных операций Службы внутреннего контроля
05.08.2002	21.11.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Начальник Управления контроля банковских рисков Департамента внутреннего контроля

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

ФИО	Романов Михаил Викторович		
Год рождения	1965 г.		
Сведения об образовании	1)Московский авиационно - технологический институт им. К.Э. Циолковского, 1987 г., инженер – механик; 2) Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности, 1997 г., экономист.		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	Организация		Должность
03.03.2008	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): см. выше.			
С	по	Организация	Должность
06.08.2007	03.03.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС	Начальник отдела финансового мониторинга

01.01.2005	06.08.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС	Заместитель начальника отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
29.03.2004	01.01.2005	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Главный специалист отдела учетно-расчетных операций Службы внутреннего контроля
26.08.2003	26.03.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ТРАСТКАПИТАЛБАНК»	Заместитель Председателя Правления
01.04.2003	26.08.2003	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ТРАСТКАПИТАЛБАНК»	Начальник отдела внутреннего контроля
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	1 квартал 2008 года	2 квартал 2008 года
Среднесписочная численность работников, чел	1447	1471
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	71,2	73
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	200 082	293 634
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	200 082	293 634

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 2 квартал 2008 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	Общество с ограниченной ответственностью «Импекс-континент-групп»	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Вал-Газ»	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Велмар Хаус»	
----------------------------------	---	--

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	Общество с ограниченной ответственностью «Брабус-Инвест»	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Макгри плюс»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Макгри плюс»	
ИНН	7706267464	
Место нахождения	121069, г.Москва, Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №308	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Нейрон-групп»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Нейрон-групп»	
ИНН	7706267552	
Место нахождения	121069, г.Москва, Большая Никитская, д.62/2/35, стр.3, нежилое помещение №307	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Нефттрейд»	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»	
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),	100%

владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	
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	-
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.	-

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.

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».

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 правонарушений 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 соответствии с Федеральным законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 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 семьюдесятью пятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьюдесятью 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 %
---	--	--	-------------------------------	--

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 18.04.2008	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 имела заинтересованность

Кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, во 2 квартале 2008 года не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2008	
	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
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	779	114
в том числе просроченная	0	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	131	151 421
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	85	0
в том числе просроченная	13	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	721	107
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	20399	811
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	478 620	23 118
в том числе просроченная	394	X
Итого	500 735	175 571
в том числе итого просроченная	407	X

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Акционерный коммерческий банк «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (Закрытое акционерное общество)	Никифоров Михаил Григорьевич
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»	
Место нахождения (для юридического лица)	Россия, г.Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	272 360	140 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет	нет
Является/не является аффилированным лицом	не является	не является

В случае, если дебитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	-

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности представлена в виде Приложения № 1 к отчету.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представлена в Приложении № 2 к отчету.

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

За 2007 год консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы несущественным.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В учетную политику кредитной организации-эмитента в отчетном квартале изменения не вносились.

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

(тыс.руб.)

<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.07.2007</i>	<i>На 01.01.2008</i>	<i>На 01.07.2008</i>
<i>Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала</i>	<i>367 562</i>	<i>992 207</i>	<i>1 017 307</i>
<i>Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала</i>	<i>8 542</i>	<i>17 640</i>	<i>31 390</i>

Указываются сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. Информация приводится по каждому изменению:

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

<i>Краткое описание объекта недвижимого имущества</i>	<i>Нежилое помещение по адресу: г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.7</i>	<i>Нежилое помещение по адресу: г. Москва, пр-т Мира, д.104, 265,4 кв. м.</i>	<i>Нежилое помещение по адресу: г.Лобня, ул. Ленина, дом 20, 326,9 кв.м.</i>	<i>Нежилое помещение по адресу: Пермский край, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д.41, 1037,2 кв.м</i>	<i>Нежилое помещение по адресу: Пермский край, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д.41, 168,2 кв.м</i>	<i>Нежилое помещение по адресу: г. Самара, ул. Чапаевская, д.189, 760,60 кв.м.</i>	<i>Нежилое помещение по адресу: Новосиб.обл., г. Искитим, мкр. Индустриальный, 26-Б, 901,7 кв.м.</i>	<i>Земельный участок по адресу; Новосиб.обл., г.Искитим, мкрн. Индустриальный, №26б, 1612 кв.м.</i>
<i>Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)</i>	<i>Покупка и ввод в эксплуатацию</i>	<i>Реконструкция</i>	<i>Покупка и ввод в эксплуатацию</i>	<i>Покупка и ввод в эксплуатацию</i>	<i>Покупка и ввод в эксплуатацию</i>	<i>Покупка и ввод в эксплуатацию</i>	<i>Покупка и ввод в эксплуатацию</i>	<i>Покупка и ввод в эксплуатацию</i>
<i>Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Балансовая (остаточная)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>стоимость выбывшего недвижимог о имущества, тыс. руб.</i>								
<i>Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.</i>	<i>130 432</i>	<i>6 731</i>	<i>25 000</i>	<i>177 192</i>	<i>5 588</i>	<i>115 470</i>	<i>16 348</i>	<i>952</i>

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 01.07.2008 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 в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до 01.07.2008 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 01.07.08 - 10 084 431 000 (Десять миллиардов восемьдесят четыре миллиона четыреста тридцать одна тысяча) руб.

для акционерного общества

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 2-й квартал 2008 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд (б/счет 10701)	Не менее 15% от УК	3 214 281	31,874	16 111	0	3 230 392	32,033

Во 2-м квартале 2008 года средства резервного фонда не расходовались.

Иные фонды кредитной организации - эмитента, формирующиеся за счет его чистой прибыли, во 2-м квартале 2008 года не создавались.

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	-	

<i>Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)</i>	-
--	---

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)	-	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-Инвест»	
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»	
Место нахождения	109172, г.Москва, 2-й Гончарный пер., д.3, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10,00%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-	
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)	-	

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

За второй квартал 2008 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 (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
-	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
10101942В	1 000 000 000 (Один миллиард) шт.

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
-	0

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
-	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
10101942В	<p>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> <p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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"; - получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка; - 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; - получать информацию о деятельности Банка. <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	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации
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».	

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

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 суммы 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 трем) 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 (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

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.

если исполнение обязательств по опционам кредитной организации - эмитента обусловлено наступлением определенных обстоятельств
Обстоятельства исполнения требований 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 ДЕПОЗИТАРИЯ		<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.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ				
	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	резиденты	нерезиденты	резиденты	нерезиденты
Доход от реализации ценных бумаг	24% (фед.бюджет-6,5%; бюджет субъекта-17,5%)	----	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%
Купонный доход	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,
- 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.

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, 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 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.

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 ценных бумаг (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, 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 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).

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.

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 завершенных 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 <small>указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства</small>	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.	<i>Купонные периоды</i>	<i>Размер дохода</i>
	1-й	55,15
	2-й	55,15
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	220 600,000 тыс. руб.	
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. Периодичность купонных платежей – 183 дня, начиная с даты размещения.	
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	<i>Купонные периоды</i>	<i>Дата выплаты</i>
	1-й	12.09.2007
	2-й	13.03.2008
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	<i>Купонные периоды</i>	<i>Размер выплаченного дохода</i>
	1-й	101 531, 150 тыс. руб.
	2-й	97 622, 890 тыс. руб. 10 коп.
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	<i>Купонные периоды</i>	<i>Причина невыплаты дохода в полном объеме</i>
	1-й	Банком выкуплено 159 000 штук облигаций
	2-й	Банком выкуплено 229 866 штук облигаций
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	

8.10. Иные сведения

1. Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 40101942В

от 27.11.2006 года) в количестве 2 000 000 штук прошли процедуру листинга на ЗАО «ФБ ММВБ» и обращаются с 11.06.2008 года в Котировальном списке «Б».

2. Советом директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» 26.06.2008 г. (протокол заседания № 11 от 26 июня 2008 года) приняты следующие решения:

- Разместить документарные процентные неконвертируемые облигации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации серии 02») в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02.

- Разместить документарные процентные неконвертируемые облигации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации серии 03») в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03.

- Утвердить Решение о выпуске ценных бумаг ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» – документарных процентных неконвертируемых облигаций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации серии 02») в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02, размещаемых по открытой подписке по цене 100 % (Сто процентов) от номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии 02 (начиная со второго дня размещения приобретатели уплачивают также накопленный купонный доход).

- Утвердить Решение о выпуске ценных бумаг ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» - документарных процентных неконвертируемых облигаций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации серии 03») в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 03, размещаемых по открытой подписке по цене 100 % (Сто процентов) от номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии 03 (начиная со второго дня размещения приобретатели уплачивают также накопленный купонный доход).

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

**Petersburg bank audit
J.V. Limited**

**Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанкаудит"**

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1**

**тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru**

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 31 декабря 2007 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«27» июня 2008 года

ООО "Петербургбанкаудит"



Баланс

за 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 597 853	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 222 857	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6	207 794	604 554
Средства в других банках	7	6 125 036	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	8	65 617 473	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость	12	73 340	74 860
Основные средства	11	1 750 566	991 040
Текущие требования по налогу на прибыль		386 778	267 051
Отложенный налоговый актив	24		39 415
Прочие активы	10	545 337	465 410
Итого активов		88 569 425	66 696 731
Обязательства			
Средства других банков	13	5 310 232	4 826 125
Средства клиентов	14	57 731 659	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	15	114 496	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	8 017 408	9 462 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль		497 958	181
Отложенное налоговое обязательство	24	401 092	
Прочие обязательства	17	1 533 820	84 492
Итого обязательств		73 606 665	54 461 905
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	18 203 748	18 203 748
Накопленный дефицит	19	(3 240 988)	(5 968 922)
Итого собственный капитал		14 962 760	12 234 826
Итого обязательств и собственного капитала		88 569 425	66 696 731

26 июня 2008 г.

Логинов А.Ю.

Старший Вице-президент

Дыльников В.В..

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)**

	Прим.	2007	2006
Процентные доходы		7 253 785	5 601 135
Процентные расходы		(4 395 053)	(3 219 444)
Чистые процентные доходы	20	2 858 732	2 381 691
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(284 061)	(262 911)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 574 671	2 118 780
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	167 779	(66 644)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		826 990	110
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 542 944	1 441 900
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(447 557)	(65 306)
Доходы по дивидендам		8 835	2 014
Комиссионные доходы	21	500 915	160 138
Комиссионные расходы	21	(80 813)	(39 739)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных			(17 831)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	10	(27 027)	(15 411)
Изменение оценочных обязательств	17	(3 037)	(34 436)
Прочие операционные доходы		71 832	44 769
Чистые доходы / расходы		6 135 532	3 528 344
Операционные расходы	22	(2 424 785)	(2 124 012)
Прибыль (убыток) до налогообложения		3 710 747	1 404 332
Расходы по налогу на прибыль	24	(982 813)	(533 514)
Прибыль (убыток) за период		2 727 934	870 818

Логинов А.Ю.

Старший Вице-президент

Дыльнов В. В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого
Остаток за 31 декабря 2005 года	18 203 748	(6 839 740)	11 364 008
Прибыль за 2006 год		870 818	870 818
Остаток за 31 декабря 2006 года	18 203 748	(5 968 922)	12 234 826
Прибыль за 2007 год		2 727 934	2 727 934
Остаток за 31 декабря 2007 года	18 203 748	(3 240 988)	14 962 760

_____ *Логинов А.Ю.*

Старший Вице-президент

_____ *Дыльнов В. В.*

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. рублей)

	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	7 209 042	5 595 907
Проценты уплаченные	20	(3 922 527)	(2 972 60)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	121 001	17 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 418 969	1 564 959
Комиссии полученные	21	291 743	165 008
Комиссии уплаченные	21	(78 764)	(39 739)
Прочие операционные доходы		69 799	44 769
Уплаченные операционные расходы	22	(2 216 344)	(1 936 943)
Уплаченный налог на прибыль	24	(48 610)	(795 118)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 844 309	1 644 023
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(317 873)	3 436
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	687 324	(806 443)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(3 214 862)	(595 244)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(22 251 618)	(9 929 557)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	(7 476)	(211 848)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	474 298	(628 186)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	19 382 976	13 327 856
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым бумагам (векселя)	16	(3 318 559)	(25 768)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	1 412 814	(16 290)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(3 308 667)	2 761 979
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(10)	(996)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		827 000	110
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			(76 000)
Приобретение основных средств	11	(949 287)	(302 558)
Выручка от реализации основных средств		1 399	1 638
Дивиденды полученные		8 835	2 014
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(112 063)	(375 792)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (облигации)	16	2 517 005	
Погашение выпущенных ценных бумаг (облигации)	16	(603 716)	
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности		1 913 289	
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(130 487)	(287 085)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 637 928)	2 099 102
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	14 235 781	12 136 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	12 597 853	14 235 781

Логинев А.Ю.

Старший Вице-президент

Дыльнов В. В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее "Банк") был создан в 1992 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как Закрытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 1942, выданную 24 октября 2001 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06643-000100 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06632-010000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06639-001000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;

Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1942 от 24.10.2001 г.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все банковские операции, предусмотренные выданными лицензиями, за исключением операций доверительного управления ценными бумагами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имеет 4 филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.
Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

В 2006 и 2007 годов, Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компании ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ», которые в данной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны.

По состоянию за 31 декабря 2007 г. и 31 декабря 2006 г. следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

ООО "Импекс-континент-групп"	14.00%
ООО "Вал-Газ"	9.73%
ООО "Велмар хаус"	9.72%
ООО "Брабус-Инвест"	9.49%
ООО "Макгри плюс"	9.35%
ООО "Сабвей-групп"	9.33%
ООО "Си Вест"	9.33%
ООО "Оптоволокно"	9.33%
ООО "Нейрон-групп"	9.33%
ООО "Нефтетрейд"	9.33%
Прочие акционеры	1.06%
Итого	100.0%

По состоянию за 31 декабря 2007 г. и 31 декабря 2006 г. Президент Банка А.Л.Мотылев бенефициарного владения контролировал 98,938% акций в уставном капитале Банка.

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За последние несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации существенно улучшилась, что выразилось в продолжающемся экономическом росте, проведении структурных реформ, улучшении финансового положения хозяйствующих субъектов. Продолжающаяся благоприятная конъюнктура мировых цен на нефть способствовала дальнейшему укреплению государственных финансов. В то же время проводимая Россией политика использования доходов бюджета от высоких цен на нефть для выплат Государственного долга, увеличения золотовалютных резервов и создания дополнительного запаса прочности в форме Стабилизационного фонда позволяет ей достаточно уверенно себя чувствовать даже в случае маловероятных резких негативных изменений цен на нефть. Так, за 2007 год золотовалютные резервы Российской Федерации возросли на 172,659 млрд. долл. США, а в процентном отношении примерно на 56,8% - с 303,732 млрд. долл. США (на 31 декабря 2006 года) до 476,391 млрд. долл. США (на 31 декабря 2007 года). На конец 2007 г. величина Стабилизационного фонда достигла 156,81 млрд. долл. США (89,13 млрд. долл. США на 31 декабря 2006 г.), а Государственный внешний долг РФ составил 44,9 млрд. долл. США (52,0 млрд. долл. США на 31 декабря 2006 г.).

Банковская система РФ в 2007 году продолжила свой рост несмотря на серьезную нестабильность на мировых финансовых рынках. Общие активы банковской системы за 2007 год увеличились на 44% и составили 20,241 трлн. руб. Отношение банковских активов на начало 2008 года к ВВП за 2007 год составило 61.4%, против 52.2% по итогам 2006 года (активы на 1 января 2001 года к ВВП 2000 года 32.4%). С ростом доли активов в ВВП банковский сектор начинает все больше влиять на экономику страны, одновременно формируя фундамент для дальнейшего роста экономики. Собственный капитал банковской системы РФ рос в 2007 году по сравнению с 2006 годом в 1.6 раза быстрее (на 57.6% и на 36.3% в 2007 и 2006 годах соответственно).

В то же время нет уверенности, что позитивные тенденции, характерные в последнее время для российской экономики, сохранятся в будущем. Дальнейшее ее успешное развитие и стабильность во многом зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

Примечание 3 – Основные принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время

применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри кредитной организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2008 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период после их первоначального применения. Пересмотренный в 2007 году МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года и предусматривает следующие основные изменения. Для балансового отчета используется название «Отчет о финансовом положении», и в него дополнительно включается баланс по состоянию на начало периода, представленного в финансовой отчетности. Отчет о прибылях и убытках заменяется на Отчет о признанных доходах и расходах, в котором отражаются все компоненты доходов и расходов, в том числе признаваемые в настоящее время непосредственно в капитале, а прибыль или убыток за год показывается как промежуточный итог. При этом в Отчете об изменении собственного капитала приводится только общая сумма признанных доходов и расходов за год, без разбивки на компоненты. Объявленные дивиденды отражаются в Отчете об изменении собственного капитала, их отражение в Отчете о признанных доходах и расходах запрещено. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в финансовой отчетности Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами,

требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);

IFRIC 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);

IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Согласование собственного капитала и прибыли по российскому законодательству и по МСФО

Собственный капитал и прибыль согласовываются между данными публикуемой отчетности в соответствии с российским законодательством и МСФО следующим образом:

	2007	
	Капитал	Прибыль
В соответствии с российским законодательством	13 110 398	16 111
Переоценка по справедливой стоимости	(30 201)	170 753
Начисленные проценты/амортизированный дисконт	193 126	1 102 925
Резервы на возможные убытки	1 960 703	1 870 988
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(401 092)	(440 507)
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	(3 149)	
Основные средства	138 622	49 946
Прочие	(5 647)	(42 282)
В соответствии с МСФО	14 962 760	2 727 934

Примечание 4 – Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже

через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение на основании решения Совета Директоров. При этом решение Совета директоров о списании с баланса Банка крупной безнадежной задолженности, величина которой превышает 0,5% капитала Банка

возможно только при наличии документов судебных или нотариальных органов, свидетельствующих о невозможности погашения задолженности за счет должника.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных

денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и другим банкам). Кредиты, выданные по процентным ставкам существенно отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой в отношении конкретной категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты,

которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств. Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Лет
Здания и сооружения	50
Офисное оборудование	5-6
Мебель и оборудование	6-7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования 50 лет.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (см. «Кредиты и дебиторская задолженность»).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг

(обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность клиентам»).

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой относится на счет прибылей и убытков.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Когда возникает убыток от обесценения, и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2007 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24.5462 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2006 г. 26.3311 рубля за 1 доллар США), 35.9332 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2006 г. 34.6965 рубля за 1 евро).

При обмене российских рублей на другие валюты действуют меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Банк не осуществляет операции доверительного управления.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены друг против друга, и чистый результат такого зачета отражается в балансе в том случае, если существуют юридические основания на проведение такого зачета, а так же если существует намерение произвести такой взаимозачет требований и обязательств или одновременно реализовать активы и погасить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно в настоящую финансовую отчетность были внесены корректировки, отражающие изменение стоимости неденежных активов и собственных средств в результате гиперинфляции.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15
2002	2 730 154	1

Основные средства и нематериальные активы скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудникам Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были

отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2007	2006
Наличные денежные средства	1 963 651	1 727 949
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 898 211	5 912 494
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	377 578	305 520
других стран	2 358 413	6 289 818
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 597 853	14 235 781

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	2007	2006
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку		
Обыкновенные акции РАО "ЕЭС РОССИИ"	123 499	
HOME DEPOT		179 768
American International Group		103 779
WAL-MART STORES		101 534
PFIZER INC		79 109
Boston Scientific Corporation		27 142
Dow Chemical Company		26 291
ORACLE CORPORATION		24 371
Итого долевые ценные бумаги, имеющие котировку	123 499	541 994
Производные финансовые инструменты	84 295	62 560
Итого	207 794	604 554

Географический анализ, анализ по структуре валют, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2007	2006
Текущие кредиты и депозиты в других банках	6 155 293	3 025 870
Сделки «обратного репо» с другими банками		397 611
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(30 257)	(21 065)
Итого кредитов банкам	6 125 036	3 402 416

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2007	2006
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	21 065	23 026
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	9 192	(1 961)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	30 257	21 065

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2007	2006	
	Кредиты и депозиты в банках	Кредиты и депозиты в банках	Договоры обратного «репо»
Текущие и необесцененные			
Средства в банках стран ОЭСР	3 685 471	3 025 870	
Средства в банке, созданным на основе Межправительственного Соглашения	2 469 822		
Средства в крупных российских банках			397 611
Итого текущие и необесцененные	6 155 293	3 025 870	397 611
Резерв под обесценение средств в других банках	(30 257)	(21 065)	
Итого средств в других банках	6 125 036	3 004 805	397 611

По состоянию за 31 декабря 2006 года средства в банках на сумму 397 611 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 407 905 тыс.руб., которые Банк имел право продать или перезаложить.

По состоянию за 31 декабря 2007 года на 3 крупнейших контрагента приходится 89% остатков средств в других банках.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2007	2006
Корпоративные кредиты	66 272 046	44 158 976
Кредиты государственным и муниципальным организациям		1 500 000
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	44 161	30 705
Ипотечные кредиты	1 574 175	365 551
Кредиты субъектам малого предпринимательства		916
Сделки «обратного репо»		1 610 721
За вычетом резерва под обесценение	(2 272 909)	(1 998 040)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	65 617 473	45 668 829

По состоянию за 31 декабря 2006 г. кредиты и дебиторская задолженность на сумму 1 610 721 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 1 680 393 тыс.руб., которые Банк имел право продать или перезаложить.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2007 год:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государств. и муницип. организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2006 года	1 982 236	804		15 000	1 998 040
Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	279 347	319	10 203	(15 000)	274 869
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2007 года	2 261 583	1 123	10 203		2 272 909

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2006 год:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты государств. и муницип. организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2005 года	1 711 277	21 891		1 733 168
Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	270 959	(21 087)	15 000	264 872

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2006	1 982 236	804	15 000	1 998 040
---	------------------	------------	---------------	------------------

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля и общественное питание	25 258 616	38.5%	333 142	0.70%
Услуги	22 461 361	34.2%	3 212 493	7.00%
Сельское хозяйство	7 534 020	11.5%	4 976 208	10.90%
Строительство	5 020 053	7.7%	2 438 325	5.30%
Промышленность	2 754 639	4.2%	2 896 501	6.30%
Физические лица	1 607 035	2.4%	395 576	0.90%
Инвестиционная и финансовая деятельность	965 900	1.5%	24 637 278	53.90%
Прочие	13 769	0.0%	1 575 602	3.50%
Транспорт	1 946	0.0%	355 470	0.80%
Деятельность с недвижимым имуществом	134	0.0%	4 848 234	10.60%
Итого кредитов	65 617 473	100.0%	45 668 829	100.0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	35 898 009	76 580		35 974 589
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	23 204 534	5 732	1 457 378	24 667 644
- оборудованием и транспортными средствами	114 918			114 918
- поручительствами	2 511 782	67 320		2 579 102
- товарами в обороте	1 011 673			1 011 673
- ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ	1 269 547			1 269 547
Итого кредитов	64 010 463	149 632	1 457 378	65 617 473

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос. и муницип. организациям	Договоры обратного РЕПО	Итого
Необеспеченные кредиты	14 284 403	75 889		1 485 000		15 845 292
Кредиты обеспеченные:						
- объектами недвижимости	21 286 670		209 922			21 496 592
- оборудованием и транспортными средствами	567 054					567 054
- ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ					1 610 721	1 610 721
- поручительствами	841 572	109 675				951 247

- прочими активами	1 039 750					1 039 750
- товарами в обороте	307 133					307 133
- ценными бумагами, необращающимися на ОРЦБ	3 851 040					3 851 040
Итого кредитов	42 177 622	185 564	209 922	1 485 000	1 610 721	45 668 829

По состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года кредитный портфель Банка не содержал кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, а также просроченных кредитов, являющихся индивидуально обесцененными в силу непогашения их в срок, установленный договором.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 42 391 тыс.руб. (за 31 декабря 2006 года – 42 391 тыс.руб.). Вложения учтены по себестоимости.

	2007	2006
ОАО "Новинский бульвар"	39 633	39 633
ОАО "Национальное бюро кредитных историй"	1 750	1 750
S.W.I.F.T.	508	508
ОАО "Межотраслевой страховой центр"	500	500
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	42 391	42 391

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2007	2006
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	325 444	113 944
Расчеты по конверсионным операциям	54	243 888
Предоплата по операционным налогам	1 755	1 056
Расчеты по брокерским операциям	220 709	33 903
Прочие	43 629	92 133
	591 591	484 924
За вычетом резерва под обесценение	(46 254)	(19 514)
Итого прочие активы	545 337	465 410

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2007	2006
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	19 514	4 151
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	27 027	15 411
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(287)	(48)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	46 254	19 514

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в 2007 году представлено в следующей таблице:

	Земель- ные участки	Здания и сооруже- ния	Незавер- шенное строи- тельство	Транс- портные средства	Офисное оборудо- вание и мебель	Улучше- ния арендо- ванного имуще- ства	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года		127 955	2 219	38 854	238 713	476 594	106 705	991 040
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130 053	2 219	74 338	350 061	607 811	167 647	1 332 129
Поступления	169 232	623 345	5 490	11 487	66 874	40 359	32 500	949 287
Передача ОС		11 301	(7 709)			(3 592)		
Выбытия				(4 560)	(1 233)		(136)	(5 929)
Остаток на конец года	169 232	764 699		81 265	415 702	644 578	200 011	2 275 487
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		2 098		35 484	111 348	131 217	60 942	341 089
Амортизационные отчисления		5 029		13 938	53 260	79 310	36 090	187 627
Амортизация переданных ОС		1 150				(1 150)		
Выбытия				(2 779)	(941)		(75)	(3 795)
Остаток на конец года		8 277		46 643	163 667	209 377	96 957	524 921
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	169 232	756 422		34 622	252 035	435 201	103 054	1 750 566

Движение основных средств в 2006 году представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Незавершен- ное строитель- ство	Транспортные средства	Офисное оборудование и мебель	Улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года			49 252	231 394	499 815	101 696	882 157
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года			71 738	294 427	556 658	133 848	1 056 671
Поступления	130 053	2 219	5 453	56 502	73 963	34 368	302 558
Выбытия			(2 853)	(868)	(22 810)	(569)	(27 100)
Остаток на конец года	130 053	2 219	74 338	350 061	607 811	167 647	1 332 129
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года			22 486	63 033	56 843	32 152	174 514

Амортизационные отчисления	2098	14 618	49 066	76 834	28 903	171 519
Выбытия		(1 620)	(751)	(2 460)	(113)	(4 944)
Остаток на конец года	2 098	35 484	111 348	131 217	60 942	341 089
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	127 955	2 219	38 854	238 713	476 594	106 705 991 040

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисное помещение, сдаваемое в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости в 2007 году приведена в следующей таблице:

	2007	2006
Остаточная стоимость на 1 января	74 860	
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	76 000	
Поступления		76 000
Остаток на конец года	76 000	76 000
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	1 140	
Амортизационные отчисления	1 520	1 140
Остаток на конец года	2 660	1 140
Остаточная стоимость за 31 декабря	73 340	74 860
Суммы, признанные в прибыли (убытке): арендный доход	9 354	5 673

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости существенно не отличается от балансовой вследствие недавнего срока приобретения.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2007	2006
менее 1 года	10 910	9 603
от 1 до 5 лет	30 004	36 013
Итого платежей к получению по операционной аренде	40 914	45 616

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают:

	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 856 011	1 974 759
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 454 221	2 851 366
Итого средств других банков	5 310 232	4 826 125

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2007	2006
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	229 578	936 624
Срочные депозиты	309 866	549 061
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	13 298 281	9 715 798
Срочные депозиты	19 511 096	8 933 884
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	1 805 167	1 961 692
Срочные вклады	22 577 671	16 028 713
Итого средств клиентов	57 731 659	38 125 772

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 382 838	42.2	17 990 405	47.2
Инвестиционная и финансовая деятельность	10 529 224	18.2	4 960 685	13.0
Промышленность и строительство	9 917 017	17.2	4 047 141	10.6
Торговля и общественное питание	5 142 851	8.9	3 651 894	9.6
Услуги	2 195 435	3.8	2 368 092	6.2
Научные исследования и разработки	1 176 027	2.0		
Транспорт и связь	854 034	1.5	1 730 548	4.5
Деятельность с недвижимым имуществом	747 597	1.3	1 052 851	2.8
Прочие	2 786 638	4.8	2 324 156	6.1
Итого средств клиентов (общая сумма)	57 731 659	100	38 125 772	100

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	2007	2006
Производные финансовые инструменты	114 496	143 455
Обязательства по поставке ценных бумаг		1 819 164
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	114 496	1 962 619

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2007	2006
Векселя	6 042 406	9 462 716
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	1 975 002	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8 017 408	9 462 716

Биржевое размещение облигаций Банка состоялось 13 марта 2007 г. Объем размещенных облигаций составил 2 млрд.руб. Срок размещения - 3 года. Ставка первого купона установлена в размере 11 % годовых (эффективная доходность 11,6 %), ставка второго купона – 11 %, третьего и четвертого купона – 10 %, пятого и шестого купона – 9 %. 13 февраля 2007 года была опубликована годовая оферта с датой исполнения: 366-й день с даты начала размещения облигаций.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26

ПРИМЕЧАНИЕ 17– ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2007	2006
Расчеты по конверсионным операциям	1 341 799	541
Резервы под обязательства кредитного характера	38 504	35 467
Суммы до выяснения	29 507	15 112
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	7 185	6 440
Расчеты по операционным налогам	9 762	5 934
Прочие	107 063	20 998
Итого прочих обязательств	1 533 820	84 492

Ниже представлены анализ и изменения резервов под обязательства кредитного характера:

	2007	2006
Балансовая сумма за 31 декабря года, предшествующего отчетному	35 467	1 031
Дополнительные резервы в течение периода	3 037	34 436
Балансовая сумма за 31 декабря отчетного года	38 504	35 467

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

За 31 декабря 2007 года и за 31 декабря 2006 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	201 688 620	10 084 431	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

ПРИМЕЧАНИЕ 19– НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По итогам 2007 года прибыль к распределению составила 16 111 тыс. рублей (2006 год: 1 210 833 тыс.рублей) и была распределена в резервный фонд Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 822 018	5 185 485
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	192 445	385 721
Средства в других банках	193 974	29 929
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 348	-
Итого процентных доходов	7 253 785	5 601 135
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	914 850	939 286
Срочные вклады физических лиц	1 905 745	1 211 467
Срочные депозиты юридических лиц	1 285 490	739 847
Срочные депозиты банков	188 749	213 720
Корреспондентские счета других банков	72 137	103 484
Текущие (расчетные) счета	28 082	11 640
Итого процентных расходов	4 395 053	3 219 444
Чистые процентные доходы	2 858 732	2 381 691

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	142 932	83 744
Комиссии за проведение конверсионных операций	211 479	
Комиссии по кассовым операциям	52 671	34 130

Комиссии по выданным гарантиям	20 486	3 443
Комиссии за инкассацию	1 900	1 388
Комиссии за валютный контроль	46 216	18 968
Прочие комиссии	25 231	18 465
Итого комиссионных доходов	500 915	160 138

Комиссионные расходы

Комиссии по расчетным операциям	35 768	25 165
Комиссии по банкнотным сделкам	5 197	5 855
Комиссии за инкассацию	13 618	3 737
Комиссии за проведение операций на бирже	23 293	2 986
Прочие комиссии	2 937	1 996
Итого комиссионных расходов	80 813	39 739

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2007	2006
Административные расходы	644 042	543 519
Затраты на персонал	1 042 175	950 492
Операционные налоги	152 851	123 727
Амортизация основных средств	187 627	172 659
Реклама и маркетинг	87 762	71 104
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	109 653	105 166
Прочие расходы	200 675	157 345
Итого операционных расходов	2 424 785	2 124 012

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2007	2006
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации	(22 758)	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(44 906)	52 987
Производные финансовые инструменты	66 565	(174 297)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	(1 099)	(121 310)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Обязательства по поставке ценных бумаг:		
- долевых ценных бумаг, имеющих котировку	168 869	54 666

- корпоративных облигаций	9	
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	168 878	54 666
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	167 779	(66 644)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	542 306	569 755
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением и списанием временных разниц	440 507	(36 241)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль	982 813	533 514

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. В 2007 году и в 2006 году ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24%. Ставка по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла в 2007 году и в 2006 году 15% по платежам в федеральный бюджет.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от номинальной (определенной законодательством) ставки по налогу на прибыль. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода фактическим расходам по налогообложению:

	2007	2006
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 710 747	1 404 332
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24 %	890 579	337 040
Налоговый эффект от применения ставки 15 % для доходов по государственным ценным бумагам	(128)	(108)
Налоговый эффект доходов, увеличивающих налогооблагаемую базу	4 848 627	6 035 181
Налоговый эффект расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу	(4 733 226)	(5 896 704)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	6 263	12 242
Прочие постоянные разницы	(29 302)	45 863
Расходы по налогу на прибыль за год	982 813	533 514

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и

обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2006 год: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2006 год: 15%).

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	31 декабря 2005 года	Изменение за 2006 год	31 декабря 2006 года	Изменение за 2007 год	31 декабря 2007 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 218	8 882	41 100	(9 414)	31 686
Комиссии		2 629	2 629	(904)	1 725
Основные средства	5 359	(5 359)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	74	(74)			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через		11 523	11 523	975	12 498
прибыли или убытки					
Прочие	1 619	(88)	1 531	548	2 079
Общая сумма отложенного налогового актива	39 270	17 513	56 783	(8 795)	47 988
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Срочные депозиты	2 249	(678)	1 571	754	2 325
Основные средства	32 490	(18 012)	14 478	(7 353)	7 125
Кредиты и авансы клиентам	96	(96)		437 585	437 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или		1 319	1 319	726	2 045
убытки					
Прочие	1 261	(1 261)			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	36 096	(18 728)	17 368	431 712	449 080
Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив	3 174	36 241	39 415	(440 507)	(401 092)

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2007, чистое отложенное налоговое обязательство составило 401 092 тыс. руб.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Управленческая отчетность Банка не предполагает разбивки расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты на сегменты. Эта статья отражена в таблице ниже как нераспределенные расходы.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределения финансовых ресурсов. Другие существенные статьи доходов-расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента. Доходы от внешних контрагентов включают: процентные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов	11 084 575	288 505	11 373 080
Результаты сегмента	4 018 263	140 041	4 158 304
Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты			(447 557)
Прибыль до налогообложения			3 710 747
Расходы по налогу на прибыль			(982 813)
Прибыль за год			2 727 934
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	925 206	24 081	949 287
Амортизационные отчисления	182 867	4 760	187 627
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	273 539	10 522	284 061
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Итого активов	86 896 660	1 672 765	88 569 425

Итого обязательств сегментов	48 809 855	24 395 718	73 205 573
Отложенное налоговое обязательство			401 092
Итого обязательств			73 606 665
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов	7 113 742	136 324	7 250 066
Результаты сегмента	1 307 053	162 585	1 469 638
Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты			(65 306)
Прибыль до налогообложения			1 404 332
Расходы по налогу на прибыль			(533 514)
Прибыль за год			870 818
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	296 869	5 689	302 558
Амортизационные отчисления	168 294	3 225	171 519
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	283 997	(21 086)	262 911
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Итого активов по сегментам	66 236 584	420 732	66 657 316
Отложенный налоговый актив			39 415
Итого активов			66 696 731
Итого обязательств	36 471 500	17 990 405	54 461 905

Географические сегменты. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, приведенная в таблице ниже, представляет собой анализ балансовых остатков с резидентами и нерезидентами Российской Федерации:

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого активов	75 583 495	12 816 106	169 823	88 569 425

Итого обязательств	68 169 907	3 544 612	1 892 146	73 606 665
Прочие сегментные статьи				
Доходы от внешних контрагентов	6 246 563	261 680	4 864 837	11 373 080
Капитальные затраты	949 287			949 287
Амортизационные отчисления	187 627			187 627
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	253 804	30 257		284 061
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого активов	55 860 260	10 771 395	65 076	66 696 731
Итого обязательств	51 890 689	955 015	1 616 200	54 461 905
Прочие сегментные статьи				
Доходы от внешних контрагентов	5 739 183	770 863	655 545	7 165 591
Капитальные затраты	302 558			302 558
Амортизационные отчисления	171 519			171 519
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	241 846	21 065		262 911

Доходы от внешних контрагентов, активы, обязательства и прочие сегментные статьи в основном распределены на основании юридического адреса контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения/ понесения.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности;
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификации ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдение обязательных нормативов деятельности.

Снижение уровня кредитного риска достигается путем создания стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества постоянных заемщиков. Банк стремится, чтобы заемщиками были Клиенты, использующие другие банковские продукты, помимо кредитных.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков – с момента рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования, в дальнейшем исходя из сложившегося кредитного портфеля; изменившихся критериев оценки кредитного риска (ежедневно); изменившегося финансового положения Заемщика (ежемесячно – банки/ ежеквартально – юридические и физические лица) и качества обслуживания долга (ежедневно); изменившегося качества обеспечения (ежеквартально). В Банке создано 2 кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 млн. долл. США. Кредитный комитет 2-го уровня рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 5 млн. долл. США.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не несут в себе кредитных рисков.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Банке используются современные методики оценки инвестиций. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, в Банке используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков. В частности, устанавливаются лимиты на контрагента, на группу контрагентов, stop-loss.

Для оперативного контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции и риском фиксирования финансового результата от переоценки валютной позиции в Банке используется двойная система контроля: проводится расчет открытой валютной позиции и одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 421 360	3 175 795	698	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857			1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 499	84 295		207 794
Средства в других банках		6 125 036		6 125 036

Кредиты и дебиторская задолженность	62 189 555	3 425 860	2 057	65 617 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 865	526		42 391
Инвестиционная недвижимость	73 340			73 340
Основные средства	1 750 566			1 750 566
Текущие требования по налогу на прибыль	386 778			386 778
Прочие активы	373 675	4 594	167 068	545 337
Итого активов	75 583 495	12 816 106	169 823	88 569 425
Обязательства				0
Средства других банков	4 012 911	1 039 831	257 490	5 310 232
Средства клиентов	55 134 119	1 125 856	1 471 684	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53 139	61 357	114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 823 578	92 215	101 615	8 017 408
Текущие обязательства по налогу на прибыль	497 958			497 958
Отложенное налоговое обязательство	401 092			401 092
Прочие обязательства	300 250	1 233 570		1 533 820
Итого обязательств	68 169 907	3 544 612	1 892 146	73 606 665
Чистая балансовая позиция	7 413 588	9 271 495	(1 722 323)	14 962 760

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ чистой балансовой позиции на 31 декабря 2006 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 945 963	6 288 447	1 371	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984			904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	541 994	61 492	604 554
Средства в других банках	397 611	3 004 805		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	44 975 961	690 655	2 213	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883	508		42 391
Инвестиционная недвижимость	74 860			74 860
Основные средства и нематериальные активы	991 040			991 040
Текущие требования по налогу на прибыль	267 051			267 051
Отложенный налоговый актив	39 415			39 415
Прочие активы	220 424	244 986		465 410
Итого активов	55 860 260	10 771 395	65 076	66 696 731
Обязательства				0
Средства других банков	3 805 586	605 762	414 777	4 826 125
Средства клиентов	37 198 233	190 350	737 189	38 125 772
Финансовые обязательства,	1 819 664	140 481	2 474	1 962 619

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 285 811	507 601	669 304	9 462 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль	181			181
Прочие обязательства	84 492			84 492
Итого обязательств	51 193 967	1 444 194	1 823 744	54 461 905
Чистая балансовая позиция	4 666 293	9 327 201 (1 758 668)		12 234 826

Валютные риски

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 251 663	1 553 059	1 780 071	13 060	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857				1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 499	84 295			207 794
Средства в других банках		3 811 243	2 313 793	0	6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	59 970 907	5 574 600	71 967	0	65 617 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 865		526	0	42 391
Итого активов	70 610 791	11 023 197	4 166 357	13 060	85 813 405
Обязательства					
Средства других банков	3 598 474	632 541	1 079 159	58	5 310 232
Средства клиентов	49 537 314	3 769 311	4 424 695	339	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 400	47 937	49 633	7 526	114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 645 318	224 178	147 912	0	8 017 408
Итого обязательств	60 790 506	4 673 967	5 701 399	7 923	71 173 795

Чистая балансовая позиция	9 820 285	6 349 229	(1 535 041)	5 137	14 639 610
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	3 476 160	(5 437 762)	945 583	985 818	(30 201)

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 743 676	5 014 444	2 427 529	50 132	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984				904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 560	541 994			604 554
Средства в других банках	397 611	2 248 828	755 977		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	42 837 830	2 815 266	15 733		45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883		508		42 391
Итого активов	50 988 544	10 620 532	3 199 747	50 132	64 858 955
Обязательства					
Средства других банков	3 346 078	726 813	704 950	48 284	4 826 125
Средства клиентов	28 110 901	7 342 979	2 671 880	12	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 962 619				1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 206 259	993 339	263 118		9 462 716
Итого обязательств	41 625 857	9 063 131	3 639 949	48 296	54 377 232
Чистая балансовая позиция	9 362 687	1 557 402	(440 202)	1 836	10 481 723
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	1 741 082	(1 086 551)	(173 482)	(561 944)	(80 895)

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2007 года	За 31 декабря 2006 года
Укрепление доллара США на 5%	45 573	23 543
Ослабление доллара США на 5%	(45 573)	(23 543)
Укрепление евро на 5%	(29 473)	(30 684)
Ослабление евро на 5%	29 473	30 684
Укрепление прочих валют на 5%	49 548	(28 005)
Ослабление прочих валют на 5%	(49 548)	28 005

Итого

В таблице далее представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2007	2006
Укрепление доллара США на 5%	48 591	30 426
Ослабление доллара США на 5%	(48 591)	(30 426)
Укрепление евро на 5%	(16 900)	12 057
Ослабление евро на 5%	16 900	(12 057)
Укрепление прочих валют на 5%	(60 640)	(34 269)
Ослабление прочих валют на 5%	60 640	34 269

Итого

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов юридических лиц, диверсификация таких счетов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные счета формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы

третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 61,5% (2006 г.: 91,5%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 67,6% (2006 г.: 101,5%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 106,1% (2006 г.: 76,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 228 483	1 311 268	670 972	179 945		5 390 668
Средства клиентов – физические лица	5 829 938	12 172 102	6 337 291	908 266	19 733	25 267 330
Средства клиентов – юридические лица	16 806 528	13 505 911	1 457 585	2 405 708		34 175 732
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496					114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 742 294	3 191 460	956 325	2 854 437		8 744 516
Обязательства по операционной аренде	47 150	234 131	262 303	1 556 936	499 291	2 599 811
Финансовые гарантии		716	4 162	546		5 424
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	27 721 739	30 181 457	9 969 919	7 905 838	519 024	76 297 977

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 036 333	1 140 990	477 183	278 807		4 933 313
Средства клиентов – физические лица	3 672 119	7 931 426	6 464 629	644 898	42 322	18 755 394
Средства клиентов – юридические лица	13 336 574	4 220 630	2 527 569	425 510		20 510 283
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 198 517	2 401				2 200 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	924 690	4 907 015	2 659 114	1 731 503		10 222 322
Обязательства по операционной аренде	64 503	192 785	208 633	1 743 822	870 563	3 080 306
Финансовые гарантии		178	2 059	1 283		3 520
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 232 736	18 395 425	12 339 187	4 825 823	912 885	59 706 056

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют дисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853						12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России						1 222 857	1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 295	123 499					207 794
Средства в других банках	659 775			5 465 261			6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	8 763 141	19 091 454	22 750 498	13 613 381	1 398 999		65 617 473

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						42 391	42 391
Итого активов	22 105 064	19 214 953	22 750 498	19 078 642	1 398 999	1 265 248	85 813 404
Обязательства							
Средства других банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058			5 310 232
Средства клиентов	22 410 570	24 877 958	7 517 513	2 913 345	12 273		57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496						114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 738 177	2 999 954	786 199	2 493 078			8 017 408
Итого обязательств	27 487 555	31 141 547	8 929 941	3 602 479	12 273		71 173 795
Чистый разрыв ликвидности	(5 382 491)	(11 926 593)	13 820 557	15 476 163	1 386 726	1 265 248	14 639 609
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	(5 382 491)	(17 309 084)	(3 488 527)	11 987 636	13 374 361	14 639 609	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определ ен	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 235 781						14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России						904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604 554						604 554
Средства в других банках	1 316 268			2 086 148			3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 313 132	207 716	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						42 391	42 391
Итого активов	23 248 811	8 443 061	21 612 107	10 399 280	207 716	947 980	64 858 955
Обязательства							
Средства других банков	3 033 254	1 122 130	441 146	229 595			4 826 125
Средства клиентов	16 734 993	12 098 875	8 318 600	973 304			38 125 772

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 960 218	2 401					1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666			9 462 716
Итого обязательств	22 650 267	17 972 751	11 222 649	2 531 565			54 377 232
Чистый разрыв ликвидности	598 544	(9 529 690)	10 389 458	7 867 715	207 716	947 980	10 481 723
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	598 544	(8 931 146)	1 458 312	9 326 027	9 533 743	10 481 723	

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов и пересмотра процентных ставок не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной выше.

Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу и стоимость его процентных активов и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящие процентного дохода/расхода	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					12 597 853	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 222 857	1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					207 794	207 794
Средства в других банках	659 774			5 465 262		6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	5 808 477	2 668 855	25 717 130	31 423 011		65 617 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391

Итого активов	6 468 251	2 668 855	25 717 130	36 888 273	14 070 895	85 813 404
Обязательства						
Средства других банков	2 762 913	721 202	1 003 108	823 009		5 310 232
Средства клиентов	16 194 500	9 183 037	14 538 121	17 042 190	773 811	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					114 496	114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	202 155	1 494 198	2 914 061	3 406 994		8 017 408
Итого обязательств	19 159 568	11 398 437	18 455 290	21 272 193	888 307	71 173 795
Чистый разрыв по процентным ставкам	(12 691 317)	(8 729 583)	7 261 840	15 616 080	13 182 589	14 639 608

За 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящие процентного дохода/расхода	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					604 554	604 554
Средства в других банках	1 058 781			2 086 148	257 487	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 520 848	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Итого активов	8 150 989	8 443 061	21 612 107	10 606 996	16 045 802	64 858 955
Обязательства						
Средства других банков	2 988 245	1 122 130	441 146	229 595	45 009	4 826 125
Средства клиентов	5 253 936	11 991 218	8 318 600	973 304	11 588 714	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					1 962 619	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666		9 462 716
Итого обязательств	9 163 983	17 862 693	11 222 649	2 531 565	13 596 342	54 377 232

Чистый разрыв по процентным ставкам	(1 012 994)	(9 419 632)	10 389 458	8 075 431	2 449 460	10 481 723
--	--------------------	--------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2007				2006			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	5,4%		5,2%		5,0%	7,8%	3,6%	
Кредиты и дебиторская задолженность	10,1%	11,9%	8,8%		13,4%	13,0%	20,2%	
Обязательства								
Средства других банков:								
-корреспондентские счета	4,3%	3,3%	2,0%		2,8%	3,0%	2,0%	
-текущие срочные кредиты и депозиты	6,3%	8,0%	6,1%		8,2%	8,2%	5,2%	12,7%
Средства клиентов:								
-срочные депозиты юридических лиц	9,4%	9,9%	7,8%		10,4%	10,2%	10,0%	
-срочные вклады физических лиц	7,8%	10,2%	7,8%		7,9%	10,7%	7,9%	
Выпущенные долговые ценные бумаги:								
-векселя	7,0%	9,8%	9,7%		9,9%	11,9%	6,5%	
-облигации		11,6%						

Операционный риск

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, недостаточности функциональных возможностей автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке правил и процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление операционными рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Эффективная система управления операционными рисками помогает решать одну из стратегических задач Банка – повышение уровня управляемости бизнеса.

Основные Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка определяющих:

- порядок разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления операционными рисками.

Политика Банка в сфере управления операционными рисками характеризуется управленческим подходом, что выражается в четком разделении между руководящими органами и работниками Банка полномочий и ответственности по управлению операционными рисками.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). По состоянию за 31 декабря 2007 года этот коэффициент составил 17% (2006 год: 21,5%)

Нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства за 31 декабря 2007 года составил 13 110 398 тыс.руб. (2006 год: 11 979 780 тыс.руб.):

	2007	2006
Основной капитал	13 110 353	11 979 735
Дополнительный капитал	45	45
Итого нормативного капитала	13 110 398	11 979 780

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 203 748	18 203 748
Нераспределенная прибыль	(3 240 988)	(5 968 922)
Итого капитала 1-го уровня	14 962 760	12 234 826
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	14 962 760	12 234 826

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На конец 2007 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 24 993 тыс. руб., (2006 г.: 6 094 тыс.руб.), относящиеся в основном к развитию розничной сети и техническому переоснащению.

Обязательства по операционной аренде. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2007	2006
Менее 1 года	543 584	465 921
От 1 до 5 лет	1 556 936	1 743 822
Свыше 5 лет	499 291	870 563
Итого обязательств по операционной аренде	2 599 811	3 080 306

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2007	2006
Обязательства выданные		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 318 829	2 198 225
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	951 217	839 879
Экспортные аккредитивы	25 988	29 517
Гарантии выданные	1 100 405	1 023 692
Итого обязательств выданных	4 396 439	4 091 313

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов. Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и сделкам спот с иностранной валютой, заключенным Банком на отчетную дату, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2007			2006		
	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Валютные форварды и сделки спот с иностранной валютой: справедливая стоимость на отчетную дату						
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	21 055 720	104 620		44 276 043	61 492	
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	12 090 058		(54 465)	45 060 458		(141 943)
Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)						

Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	168 776		(23)			
Дебиторская задолженность в рублях, погашаемая при расчете (+)				3 186 063	1 069	
Кредиторская задолженность в рублях, выплачиваемая при расчете (-)	3 485 560		(9 400)	1 342 886		(501)
Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	1 095 718	14 909		423 818	1 462	
Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	10 614 247		(33 767)	91 636		(2 474)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и сделок спот с иностранной валютой	48 510 079	119 529	(97 655)	94 380 905	64 023	(144 918)

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются в балансе, т. к. они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2007	2006
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Регистратор Р.О.С.Т."	152 667	152 667
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Сибирский реестр"	14 426	14 426
Облигации банков и ятий, находящиеся на хранении в ЦЦ"	91 921	65 451
Векселя компаний, находящиеся на хранении в ЗАО "Глобэксбанк"	10 500	10 500
Долговые обязательства РФ, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ"	4 931	830
Акции предприятий, находящиеся на хранении в "Депозитарий АКБ "Росбанк"	2 606	2 551
Акции предприятий, находящиеся на хранении в других депозитариях	2 443	3 510
Всего активы на хранении	279 494	249 935

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов по сравнению с балансовой стоимостью:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853	12 597 853	14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857	1 222 857	904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 794	207 794	604 554	604 554
Средства в других банках	6 125 036	6 125 036	3 402 416	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	65 617 473	65 617 473	45 668 829	45 668 829
Итого финансовые активы	85 771 013	85 771 013	64 816 564	64 816 564
Средства других банков	5 310 232	5 310 232	4 826 125	4 826 125
Средства клиентов	57 731 659	57 731 659	38 125 772	38 125 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 017 408	7 989 474	9 462 716	9 462 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496	114 496	1 962 619	1 962 619
Итого финансовые обязательства	71 173 795	71 145 861	54 377 232	54 377 232

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно МСФО 24 к связанным сторонам Банка относятся:

а) Предприятия, которые напрямую или косвенно через одного или более посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с предприятиями, по которым предоставляется данная финансовая отчетность (включая холдинговые и дочерние компании);

б) Физические лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса в Банке, которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка, а также прочие лица, на которых данные лица оказывают значительное влияние в процессе деловых отношений с Банком;

в) Ключевой управляющий персонал, имеющий соответствующие полномочия и ответственность по планированию, управлению и контролю за деятельностью Банка, включая директоров и сотрудников, а также членов их семей;

г) Предприятия, в которых право значительного голоса напрямую или косвенно принадлежит лицам, описанным в пунктах б), или в) или выше, что позволяет им оказывать значительное влияние. В эту категорию входят предприятия, принадлежащие директорам или участникам Банка, а также предприятия, имеющие общий персонал с Банком, занимающий ключевые управленческие позиции.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, доходы/расходы от операций со связанными сторонами, а также их доли в соответствующих статьях баланса и отчета о прибылях и убытках:

	2007		2006	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
Прочие активы (дочерние компании)	11 000	2,0%	11 000	2,4%
Текущие (расчетные) счета дочерних компаний	9		317	
Текущие (расчетные) счета акционеров	33 075	0,2%	2 038	
Вклады ключевого управленческого персонала (контрактная процентная ставка срочных вкладов 7,2%–11,5%)	136 497	0,6%	227 277	1,3%
Процентные доходы (организации под общим контролем)			7	
Комиссионные доходы (операции с акционерами)	83		177	0,1%
Комиссионные доходы (операции с ключевым управленческим персоналом)	218			
Процентные расходы по средствам, привлеченным от банков (организации под общим контролем)			4 755	2,2%
Процентные расходы по вкладам /счетам физических лиц (ключевой управленческий персонал)	62 538	3,3%	5 864	0,5%
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	62 001	5,9%	59 940	6,3%
Доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (организации под общим контролем)	826 990	100%		

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

**Квартальная бухгалтерская отчетность
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 1 квартал 2008 года**

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2008 г.

Код формы 0409101

Месячная

тыс.руб.

Исходящие остатки				
Номер				
счета				
второго				
порядка	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	
1	11	12	13	
Актив				
20202	633964	819739	1453703	
20203	0	4101	4101	
20206	2207	1146	3353	
20207	16013	16362	32375	
20208	312814	24848	337662	
20209	100842	15133	115975	
20210	0	252	252	
30102	4939886	0	4939886	
30110	206766	114417	321183	
30114	0	4382438	4382438	
30202	1238497	0	1238497	
30204	319899	0	319899	
30213	734	0	734	
30221	0	0	0	
30233	9798	840	10638	
30302	2244440	99637	2344077	
30306	6241672	1262335	7504007	
30402	255131	0	255131	
30404	0	0	0	
30409	0	0	0	
30602	159790	0	159790	
32002	0	0	0	
32003	0	0	0	
32004	0	0	0	
32102	0	0	0	
32103	0	0	0	
32104	0	369077	369077	
32105	0	0	0	
32108	0	703719	703719	
32109	0	6536845	6536845	
32301	0	8090	8090	
32402	0	0	0	
45101	2305	0	2305	
45104	0	0	0	
45106	165000	0	165000	
45107	1335000	0	1335000	
45201	281917	0	281917	
45203	7099418	0	7099418	
45204	1145250	0	1145250	
45205	6300053	85619	6385672	
45206	37811144	421059	38232203	
45207	11022844	82101	11104945	
45505	9700	0	9700	
45506	12990	18154	31144	
45507	539400	901708	1441108	
45509	10247	1354	11601	
45604	3400000	23457	3423457	
45705	0	21910	21910	
45708	13	184	197	
45812	9160	0	9160	
45813	75	0	75	
45815	87	2371	2458	
45817	0	0	0	
45912	0	0	0	
45915	22	469	491	
45916	0	583	583	
45917	0	0	0	
47002	131064	0	131064	
47101	80	0	80	
47404	0	0	0	
47408	0	0	0	
47410	0	0	0	
47415	893	0	893	

47417	0	0	0
47423	144677	134394	279071
47427	25091	38465	63556
50208	743508	0	743508
50505	2860	0	2860
50606	28514	0	28514
50607	0	67675	67675
50621	0	0	0
50706	42183	0	42183
50708	0	540	540
50905	68	0	68
52503	403813	57149	460962
60202	102	0	102
60302	151552	0	151552
60306	85	0	85
60308	826	2	828
60310	21210	0	21210
60312	219304	0	219304
60314	1868	1382	3250
60323	113	0	113
60401	1758908	0	1758908
60404	169234	0	169234
60701	106716	0	106716
60901	388	0	388
61002	1048	0	1048
61008	4979	0	4979
61009	9578	0	9578
61010	58	0	58
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	112650	506	113156
70501	103589	0	103589
70606	43131601	0	43131601
70607	3009	0	3009
70608	4656221	0	4656221
70610	4301	0	4301
итого	137807169	16218061	154025230
Пассив			
10207	10084431	0	10084431
10601	30	0	30
10701	3230392	0	3230392
10801	15	0	15
30109	1279621	359580	1639201
30111	15836	84271	100107
30126	1748	0	1748
30220	0	0	0
30222	0	16	16
30223	0	0	0
30231	13616	0	13616
30232	5505	335	5840
30301	2244440	99637	2344077
30305	6241672	1262335	7504007
30408	0	0	0
30601	196009	0	196009
30606	0	0	0
31302	825000	0	825000
31303	349000	0	349000
31304	345000	105558	450558
31305	590000	254599	844599
31306	400000	36908	436908
31307	82000	147018	229018
31308	660000	43945	703945
31402	0	0	0
31404	0	23457	23457
31405	0	55361	55361
31406	0	23457	23457
31407	0	1072796	1072796
31408	0	577697	577697
31409	0	88338	88338
32115	72406	0	72406
32311	39	0	39
40501	7	0	7
40502	731434	47961	779395
40602	82328	0	82328
40603	247	0	247
40701	1278548	1144	1279692
40702	13409767	315052	13724819
40703	742050	171161	913211
40802	269816	689	270505
40805	0	0	0
40807	171471	43885	215356
40813	1	0	1
40814	3	0	3

40817	1002534	303036	1305570
40820	30342	31975	62317
40901	142450	0	142450
40905	3280	0	3280
40909	67	1865	1932
40910	0	7	7
40911	7466	0	7466
40912	1	760	761
40913	12	9	21
41503	120000	0	120000
41504	30000	0	30000
41505	0	0	0
41506	80000	0	80000
41804	32140	0	32140
41805	50000	0	50000
41806	32000	0	32000
42003	405000	0	405000
42004	4420000	0	4420000
42005	236700	0	236700
42006	2376350	36908	2413258
42102	500000	17241	517241
42103	1323368	335289	1658657
42104	1172523	55411	1227934
42105	658300	3322	661622
42106	1574000	0	1574000
42203	36000	82101	118101
42204	29500	117287	146787
42205	69500	0	69500
42206	341000	41050	382050
42301	466057	201181	667238
42302	59137	9469	68606
42303	1073143	219501	1292644
42304	370540	150321	520861
42305	6317950	2179399	8497349
42306	8814764	3515973	12330737
42307	679971	199311	879282
42309	11378	907	12285
42313	5	0	5
42503	8750	0	8750
42505	308995	180545	489540
42601	16774	7455	24229
42602	630	12	642
42603	5796	9944	15740
42604	2515	526	3041
42605	80194	196595	276789
42606	39816	257854	297670
42607	3170	4595	7765
42609	0	4777	4777
45115	8319	0	8319
45215	3947596	0	3947596
45515	61786	0	61786
45615	680000	0	680000
45715	202	0	202
45818	10503	0	10503
45918	166	0	166
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47409	0	689921	689921
47411	472371	147941	620312
47416	4681	962	5643
47422	7283	3090	10373
47425	200362	0	200362
47426	213443	57795	271238
50507	2860	0	2860
50620	3009	0	3009
50719	696	0	696
52005	1769254	0	1769254
52301	188301	0	188301
52302	0	0	0
52303	71164	0	71164
52304	807791	120285	928076
52305	1044167	187995	1232162
52306	2683374	470493	3153867
52307	876827	0	876827
52406	30000	3855	33855
52501	58487	0	58487
60206	53	0	53
60301	2866	0	2866
60305	449	0	449
60307	0	0	0
60309	7420	0	7420
60311	606	0	606

60313	0	0	0
60322	432	167	599
60601	465102	0	465102
60903	157	0	157
61301	3683	0	3683
61304	11478	1889	13367
70601	45143951	0	45143951
70602	0	0	0
70603	4319046	0	4319046
70605	8576	0	8576
итого	139361011	14664219	154025230

+-----+-----+-----+

Актив			
90701	15	0	15
90702	0	0	0
90703	230746	0	230746
90704	0	0	0
90705	0	0	0
90803	3191162	590796	3781958
90901	43122	0	43122
90902	453267	0	453267
90907	142450	0	142450
90908	0	978968	978968
90909	0	0	0
91101	0	0	0
91102	0	18	18
91202	70	0	70
91203	11	0	11
91207	21	0	21
91414	3461301	1528164	4989465
91417	1092	11639	12731
91501	109304	0	109304
91502	208	0	208
91604	971	4180	5151
91704	7517	0	7517
91801	400	0	400
91802	6164	0	6164
91803	144	416	560
99998	43843155	0	43843155
итого	51491120	3114181	54605301

Пассив			
91003	0	0	0
91004	0	0	0
91311	3209645	1651859	4861504
91312	30838686	1054277	31892963
91314	150000	0	150000
91315	1805305	10628	1815933
91317	3542434	753446	4295880
91507	826864	0	826864
91508	11	0	11
99999	10762146	0	10762146
итого	51135091	3470210	54605301

+-----+-----+-----+

Актив			
93001	1109250	6794817	7904067
93002	7146150	355047242	362193392
93202	0	0	0
93306	0	0	0
93307	0	70372	70372
93308	0	0	0
93309	0	0	0
93801	0	0	0
94001	0	0	0
95004	0	0	0
95005	0	0	0
итого	8255400	361912431	370167831

Пассив			
96001	6795450	1107231	7902681
96002	0	362104828	362104828
96306	0	0	0
96307	0	0	0
96308	0	0	0
96309	0	0	0
96507	0	65806	65806
96801	87307	0	87307
97001	0	7209	7209
97104	0	0	0
97105	0	0	0
итого	6882757	363285074	370167831

+-----+-----+-----+

Актив		
98000		9.0000
98010	2011563367.0000	
итого	2011563376.0000	

Пассив		
98040	2009046754.0000	
98050	1064803.0000	
98055	1198550.0000	
98070	22523.0000	
98090	230746.0000	
итого	2011563376.0000	

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	159	0	159
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	101001	472	101473
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	3496969	60771	3557740
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	40082	54575	94657
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	52952	56992	109944
17	физическим лицам - нерезидентам	11117	2	1689	1691
18	Кредитным организациям	11118	5536	46	5582
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
Итого по символам 11101-11119			0	174545 	3871246
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	17	0	17

12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	5131	5131
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	17	5131	5148
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	350	31	381
3	В банках-нерезидентах	11303	0	79200	79200
Итого по символам 11301-11303		0	350	79231	79581
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	171185	171185
Итого по символам 11401-11403		0	0	171185	171185
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	4085	0	4085
5	Прочие долговые обязательства	11505	7760	0	7760
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508		0	11845	0	11845
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	0	0
Итого по разделу 1		0	3708913	430092	4139005
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	14335	146	14481
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	114094	21432	135526
Итого по символам 12101-12102		0	128429	21578	150007
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	27124380	x	27124380
Итого по символу 12201		0	27124380	x	27124380
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	11651	202	11853
Итого по символу 12301		0	11651	202	11853

	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	649066	x	649066
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	14441	0	14441
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	956	0	956
	Итого по символам 12401-12406	0	664463	0	664463
	Итого по разделу 2	0	27928923	21780	27950703
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	31637836	451872	32089708
	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	87	x	87
5	Прочих ценных бумаг	13105	5741	x	5741
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	5828		5828
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	218	0	218
	Итого по символу 13201	0	218	0	218
	Итого по разделу 3	0	6046	0	6046
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	4	0	4
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	4	0	4
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0

2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	4	0	4
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	4319046	x	4319046
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	4319046	x	4319046
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	8576	x	8576
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	8576	x	8576
	Итого по разделу 5	0	4327622	x	4327622
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	229532	430002	659534
5	От изменения других переменных	16105	0	1265345	1265345
	Итого по символам 16101-16105	0	229532	1695347	1924879
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	824	123	947
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1227	7084	8311
3	По другим операциям	16203	52042	2059	54101
	Итого по символам 16201-16203	0	54093	9266	63359
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	8079	0	8079
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	17	x	17
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	10662004	x	10662004
6	Прочие операционные доходы	16306	1011	196	1207
	Итого по символам 16301-16306	0	10671111	196	10671307
	Итого по разделу 6	0	10954736	1704809	12659545
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		15288408	1704809	16993217
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				

	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	2603	3001	5604
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1	6	7
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	2604	3007	5611
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	6786	3109	9895
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	9	0	9
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	128	0	128
	Итого по символам 17201-17203	0	6923	3109	10032
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	3	0	3
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	20	0	20
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	436	3	439
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	50	0	50
5	Другие доходы	17306	372493	0	372493
	Итого по символам 17301-17306	0	373002	3	373005
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	382529	6119	388648
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	47308773	2162800	49471573
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	57028	9528	66556
3	Банков-нерезидентов	21103	518	30859	31377
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	57546	40387	97933
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	92	0	92
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	52328	0	52328
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1175	0	1175
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	248	248
10	Кредитных организаций	21210	23036	7957	30993
11	Банков-нерезидентов	21211	1191	1859	3050
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	1977	0	1977
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	5017	0	5017
	Итого по символам 21201-21214	0	84816	10064	94880
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации	21302	0	0	0

3	Федерации и органов местного самоуправления Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	5910	0	5910
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	5782	0	5782
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	351053	1735	352788
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	372953	12923	385876
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	27385	1376	28761
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	15469	12844	28313
15	Кредитных организаций	21315	24704	6518	31222
16	Банков-нерезидентов	21316	172	14063	14235
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	803428	49459	852887
4. По прочим привлеченным средствам					
юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	1449	0	1449
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	32931	32931
15	Кредитных организаций	21415	123	0	123
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	1572	32931	34503
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	715	1	716
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	715	1	716
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	799555	217942	1017497
2	Нерезидентов	21602	5922	18532	24454
Итого по символам 21601-21602		0	805477	236474	1041951
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					

1	По облигациям	21801	91579	0	91579
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	264718	8228	272946
Итого по символам 21801-21804		0	356297	8228	364525
Итого по разделу 1		0	2109851	377544	2487395
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	26893636	x	26893636
Итого по символу 22101		0	26893636	x	26893636
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	501145	x	501145
Итого по символам 22201-22203		0	501145	0	501145
Итого по разделу 2		0	27394781	0	27394781
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	29504632	377544	29882176
Б. Операционные расходы					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	3459	x	3459
5	Прочих ценных бумаг	23105	3391	x	3391
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	10520	x	10520
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	173	0	173
Итого по символам 23101-23109		0	17543	0	17543
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	218	0	218
Итого по символу 23201		0	218	0	218
Итого по разделу 3		0	17761	0	17761
Раздел 4. Отрицательная переоценка					
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	3009	x	3009
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	4656220	x	4656220
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
Итого по символам 24101-24103		0	4659229	x	4659229

2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	4301	x	4301
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	4301	x	4301
Итого по разделу 4		0	4663530	x	4663530
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	68804	26379	95183
5	от изменения других переменных	25105	0	64856	64856
Итого по символам 25101-25105		0	68804	91235	160039
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	2517	2517
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	11748	4190	15938
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	8177	5280	13457
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	4577	17203	21780
Итого по символам 25201-25206		0	24502	29190	53692
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	11306082	x	11306082
3	Прочие операционные расходы	25303	2527	0	2527
Итого по символам 25301-25303		0	11308609	0	11308609
Итого по разделу 5		0	11401915	120425	11522340
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	493716	0	493716
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	94211	0	94211
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	658	0	658
Итого по символам 26101-26104		0	588585	0	588585
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	77967	x	77967
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	23	x	23
Итого по символам 26201-26203		0	77990	x	77990
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	11648	0	11648
2	Расходы на содержание основных средств и дру-	26302	34599	0	34599

	того имущества (включая коммунальные расходы)				
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	269777	64	269841
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	3300	0	3300
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	21861	x	21861
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	1069	x	1069
Итого по символам 26301-26307		0	342254	64	342318
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	842	0	842
2	Служебные командировки	26402	3833	385	4218
3	Охрана	26403	49903	0	49903
4	Реклама	26404	28533	371	28904
5	Представительские расходы	26405	848	0	848
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	17513	5620	23133
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	246	0	246
8	Аудит	26408	630	0	630
9	Публикация отчетности	26409	241	0	241
10	Страхование	26410	72115	0	72115
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	82152	0	82152
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	51067	770	51837
Итого по символам 26401-26412		0	307923	7146	315069
Итого по разделу 6		0	1316752	7210	1323962
Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	17399958	127635	17527593
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	99	0	99
Итого по символам 27101-27103		0	99	0	99
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	15	0	15
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	11	0	11
Итого по символам 27201-27203		0	26	0	26
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	23	0	23
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	431	0	431
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	72	0	72
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	384712	0	384712
Итого по символам 27301-27308		0	385238	0	385238
Итого по разделу 7		0	385363	0	385363
Итого по группе расходов В "Прочие расходы"		0	385363	0	385363

	(раздел 7)				
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	x	0
	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	47289953	505179	47795132

	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	18820	1657621	1676441
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль _____	31005	1664334
б) убыток _____	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	4
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	12107
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	0