

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 4 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

Президент ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Дата "12" февраля 2009 г.

Заместитель Главного бухгалтера ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Дата "12" февраля 2009 г.



Контактное лицо:

Начальник Управления рынков капитала Департамента  
инвестиционных и долговых инструментов ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"  
Литвинов Александр Владимирович

Телефон:

(499) 252-83-50

Факс:

(495) 775-50-73

Адрес электронной почты:

[a.litvinov@globexbank.ru](mailto:a.litvinov@globexbank.ru)

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

[http://www.globexbank.ru/about/issuer\\_info/page02.php](http://www.globexbank.ru/about/issuer_info/page02.php)

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>7</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>11</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	11
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	11
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	12
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	12
2.5.1. Кредитный риск	12
2.5.2. Страновой риск	12
2.5.3. Рыночный риск	13
2.5.3.1. Фондовый риск	13
2.5.3.2. Валютный риск	13
2.5.3.3. Процентный риск	13
2.5.4. Риск ликвидности	14
2.5.5. Операционный риск	14
2.5.6. Правовые риски	14
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	15
2.5.8. Стратегический риск	15
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	15
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>16</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	16
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	16
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	16
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	18
3.1.4. Контактная информация	18
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	19
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	19
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	19
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	19
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	20
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	21
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	21
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>22</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	22
4.1.1. Прибыль и убытки	22
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	22
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	22
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	22
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	22
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	22
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	22
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	22
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	22
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>27</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	27
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	29
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	45
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	47
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	51
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	52
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	52

<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	<b>53</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	<b>53</b>
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	<b>53</b>
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	<b>53</b>
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	<b>54</b>
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	<b>56</b>
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	<b>57</b>
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	<b>57</b>
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>58</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	<b>58</b>
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	<b>58</b>
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	<b>58</b>
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	<b>58</b>
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	<b>58</b>
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	<b>60</b>
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>61</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>61</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	<b>61</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	<b>61</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента	<b>62</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	<b>62</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>64</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	<b>65</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	<b>65</b>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	<b>65</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	<b>66</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>66</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>66</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>72</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>72</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>72</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>72</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	<b>72</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>72</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	<b>73</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	<b>77</b>
8.10. Иные сведения	<b>78</b>

## Введение

### **а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента:**

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

на английском языке: GLOBEX Commercial Bank, Joint Stock Company

### **сокращенное фирменное наименование кредитной организации - эмитента:**

на русском языке: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

на английском языке: GLOBEXBANK

### **б) Место нахождения кредитной организации - эмитента:**

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

### **в) Контактные телефоны кредитной организации - эмитента:**

Телефон: (495)-785-22-22;

Факс: (495)-290-56-08.

### **Адрес электронной почты:**

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

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

[www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=302](http://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. Лебедева Светлана Сергеевна	1961
8. Кузьмин Александр Владимирович	1975
9. Морозовский Илья Григорьевич	1955
10. 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 «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	Российская Федерация, 119049 г. Москва, ул. Донская, дом 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810200000070420 30110840500000070420 30110978100000070420	30109810300000000358 30109840000000000358 30109978000000000358	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам

Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (ЗАО)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Б. Кисловский пер. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840200000070649	30109840600000000184	Счет участия в Фонде покрытия рисков
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (ЗАО)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Б. Андроньевс- кая, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110810500000070227 30110840800000070227 30110978400000070227	30109810500009020113 30109840800009020113 30109978400009020113	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
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. Усиевича, д. 20, корп. 2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30213810000000070297	302148107000000000243	НОСТРО
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	«СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ 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	301018102000000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810900000070542 30110840200000070542 30110978800000070542	30109810600000000133 30109840900000000133 30109978500000000133	НОСТРО
Небанковскую кредитную организацию «ИНКАХРАН» (Открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г.Москва, ул. Смольная, 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		Frankfurt/Eschborn Taunusanlage 12 D- 60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	04-416-257 (USD)	НОСТРО
The Bank of Tokyo- Mitsubishi, LTD		7-1 Marunouchi, 2- chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Japan				30114392400000070388	653-0461172 (JPY)	НОСТРО
CREDIT SUISSE		P.O. Box 900 Uetlibergstrasse 231 CH-8070 Zurich, Switzerland,				30114756200000070412	0835-0947137-43-000 (CHF)	НОСТРО
RAIFFEISEN ZENTRAL BANK		Am Stadtpark 9, A- 1030, Wien, Austria				30114840900000070356	70-55.060.891 (USD)	НОСТРО

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

**1.3. Сведения об 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	+7 (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 до 27.06.2013г.
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
<b><i>Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).</i></b>	
Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	-
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	-
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	-
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.77, стр.1
Номер телефона и факса	+7 (495) 755-97-00
Адрес электронной почты (если имеется)	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 002138 от 30.09.02 сроком на 5 лет, продлена Приказом МФ РФ № 573 от 17.09.2007 г. до 30.09.2012г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России»

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	
<b>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).</b>	
Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	-
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	-
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	-

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

Принятия мер не требуется

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

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

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

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.

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

Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий отсутствуют.

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

Размер вознаграждения аудитора определяется по согласованию сторон на основании расчета трудозатрат аудитора и часовой ставки. 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 2 100 тысяч рублей в соответствии с договором от 19.07.2007 № 07/07 (отчетность РСБУ и МСФО). Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг нет.

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

Услугами оценщиков кредитная организация - эмитент не пользовалась.

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

Услугами финансовых консультантов кредитная организация - эмитент не пользовалась.

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

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

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

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

### **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**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

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

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

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

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

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, на 01.01.2009 г. составили: 993 367 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.*

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.

##### **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.

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

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

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

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции ее изменения, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), сопоставимость сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставке рефинансирования ЦБ РФ и уровню инфляции. С учетом этих и других факторов разрабатывается политика Банка в области

привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Комитету по управлению активами, пассивами и рисками Банка (КУАПР) одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях - стратегическом, на основании решений 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. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов.

#### **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.

#### **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 TOP -менеджеров и сотрудников.

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

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не производился.

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739326010
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	07.10.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (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 Банк «ГЛОБЭКС» является финансово-кредитным институтом федерального масштаба. Банк «ГЛОБЭКС» является уполномоченным банком ряда российских государственных структур, региональных администраций, участником национальных и международных финансовых объединений.

С 2001 года Банк «ГЛОБЭКС» 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.

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

На 01 января 2009 г. активы Банка составили 64,238 млрд. рублей, собственные средства (капитал) – 17,377 млрд руб. Средства клиентов на счетах Банка на 01 января 2009 г. составили 38,187 млрд. рублей. Вклады частных лиц составили 15,709 млрд. рублей. Чистая балансовая прибыль Банка «ГЛОБЭКС» по итогам 2008 года составила 4,155 млрд. рублей.

Банк «ГЛОБЭКС» развивает кредитование приоритетных отраслей, определяемых Правительством РФ, участвует в реализации Национальных проектов.

Банк «ГЛОБЭКС» предоставляет клиентам услуги через разветвленную сеть своих подразделений. На сегодняшний день сеть отделений Банка «ГЛОБЭКС» в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре и Перми насчитывает 56 офисов.

Одним из стратегических направлений деятельности Банка «ГЛОБЭКС» является дальнейшее развитие классических банковских операций, направленных на выполнение функций Банка по расширению объемов кредитования реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса.

### 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 бумаг	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**

За отчетный период изменений в составе филиалов кредитной организации, их наименованиях, местах нахождения, фамилий, имен, отчеств руководителей нет.

Кредитная организация - эмитент выдала всем руководителям филиалов доверенности со сроком действия до 31.12.2009.

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

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

ОКВЭД: 65.12

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

### **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 соответствующих 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. Деятельность Банка будет осуществляться по двум направлениям: привлечение на обслуживание в Банк новых клиентов и развитие кредитных операций в сфере реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса.
- 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 реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса.
Сохранение уровня рентабельности банковского бизнеса	Сохранение места на уровне TOP-30 российских банков по размерам полученной чистой прибыли.
Развитие международного	Привлечение средств с международных финансовых рынков и

бизнеса	рынков капитала на сумму не менее 1 млрд. долл. США. 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 предприятий реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса. 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**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

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

#### **4.1.1. Прибыль и убытки**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

### **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 пяти последних завершенных финансовых 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 бал 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 этот период 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).

Наблюдались 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.

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%.

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. 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. 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. руб., но их доля в пассивах банковского сектора несколько снизилась с 60,3 до 59,5%. В качестве источников долгосрочных ресурсов выделялись 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, а к концу 2007 года эта величина оценивалась в 165 млрд. долл. США, то есть более 20% совокупных пассивов соответственно. Увеличился и объем средств, размещаемых в иностранные активы (до 98 млрд. долл. США 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 2007 года 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 являлись «Сбербанк» (102,9 млрд. руб.), «Газпромбанк», прибыль которого достигла 22,8 млрд. руб. и «ВТБ» с прибылью в 13,7 млрд. руб.

Сегодняшнее состояние банковской системы определяется ситуацией, связанной с международным финансовым кризисом, разразившимся в сентябре 2008 года, который затронул финансовый сектор, ритейл, девелопмент и ряд связанных секторов. Основа для кризисных проявлений формировалась в течение последних 12 месяцев. В этот период ускоренный рост банковской системы России происходил за счет увеличения внешних заимствований и скрывал накапливающиеся структурные диспропорции банковской системы. Среди них:

- нарастающий разрыв между потребностью в расширении объема банковских кредитов нефинансовому сектору и располагаемой внутренней ресурсной базой;
- сегментация банковской системы одновременно с уже накопленными высокими рисками, порождающими вероятность возникновения кризиса ликвидности и банкротств отдельных банков;
- снижение качества кредитного портфеля и управления рисками.

Стабилизация ситуации в банковской сфере и на финансовых рынках в среднесрочной перспективе невозможна без решения перечисленных структурных проблем; при этом проблема разрыва между объемами кредитования и внутренних сбережений является определяющей.

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

Следуя тенденциям развития банковского сектора экономики, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за последние 5 завершенных финансовых лет укрепил свои позиции.

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 завершенных финансовых лет росли быстрее аналогичных показателей банковского сектора в целом, что обусловлено успешной реализацией стратегии развития бизнеса.

Основными источниками дохода Банка являлись:

- 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 в сфере реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса. Банк развивает кредитование приоритетных отраслей, определяемых Правительством РФ, участвует в реализации Национальных проектов. 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 позволит обеспечить высокий уровень надежности кредитного портфеля.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов



финансового и налогового планирования.

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 января 2009 г. составили 38,187 млрд. руб. Вклады частных лиц составили 15,709 млрд. руб.).

***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;
- 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;
- Развитие кредитования предприятий реального сектора экономики, представителей малого и среднего бизнеса;
- Усиление конкуренции: движение банков-конкурентов в регионы, активность региональных банков.

***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.***

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

- стабилизация ситуации на международном и локальном финансовых рынках;
- стабилизация правовой базы;
- рост платежеспособного внутреннего спроса предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией - эмитентом;
- расширение клиентской базы;
- растущий потенциал рынка кредитования;
- развитие каналов дистрибуции, посредством развития филиальной сети.

***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.

Ввиду 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).

За отчетный период – 4 квартал 2008 года были внесены Изменения № 7 в Устав:

Пункт 1.15 Главы 1 «Общие положения» был дополнен абзацем следующего содержания:

«5. Филиал в г. Пермь

Полное наименование филиала: Филиал «Пермский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС».

Сокращенное наименование филиала: Филиал «Самарский» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Место нахождения филиала: Российская Федерация, 614000, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Коммунистическая, д. 41». Изменения внесены на основании решения Совета директоров закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС», Протокол № 14 от 11 сентября 2008 г. Согласованы ЦБ РФ 08 октября 2008 г., в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица 13 октября 2008 г., о чем выдано Свидетельство на бланке серии 77 № 010844265»

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

[www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=338](http://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 - 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

**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 - 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

**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
---	-------------	-----------

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
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			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

**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):

С	по	Организация	Должность
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	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

**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
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 - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной	Не имеет

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	
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
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
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	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)	Не имеет

кредитной организации - эмитента, членами коллегиального 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

## **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:

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
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):

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
22.10.2001	30.09.2005	ОАО «АВТОВАЗБАНК»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в			Нет

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

**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, 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

**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

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

**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

**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			Не имеет

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

**Иванов Алексей Николаевич**

Год рождения: 1972

Сведения об образовании (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):

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

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

**Лебедева Светлана Сергеевна**

Год рождения: 1961

Сведения об образовании (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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет



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

**Кузьмин Александр Владимирович**

Год рождения: 1975

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):  
Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1996

Специальность: финансы и кредит

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	Нет

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	
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  
Северо-Западная академия государственной службы  
Дата окончания: 2000  
Специальность: государственное и муниципальное управление  
Санкт-Петербургский университет МВД России  
Дата окончания: 2001  
Специальность: юрист

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 (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

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

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

По Совету директоров за последний завершённый финансовый год вознаграждения членам Совета директоров, связанные с исполнением ими функций и обязанностей членов Совета директоров (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат по Совету директоров в текущем финансовом году отсутствуют. Размер вознаграждения (заработной платы, премии, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений) членам Совета директоров, связанного с исполнением ими функций и обязанностей членов Совета директоров, за последний завершённый финансовый год: 0 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 - 66 942 554,85 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.

[http://www.globexbank.ru/about/issuer\\_info/docs.php?phrase\\_id=10126](http://www.globexbank.ru/about/issuer_info/docs.php?phrase_id=10126)

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

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

С	Организация	Должность
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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
ФИО	<b>Меркушева Алла Олеговна</b>
Год рождения	1964 г.
Сведения об образовании	Московский авиационный институт (1988 г.) Инженер-электромеханик

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

С	Организация	Должность
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	Нет

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

**СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

ФИО	<b>Ардаева Таисия Васильевна</b>
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):

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

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):

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

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

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

За последний заверченный 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**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

**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	8
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	9
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	1

**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**

В реестре акционеров кредитной организации - эмитента акционеры кредитной организации - эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, не зарегистрированы. Акции кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.

**Информация о номинальных держателях:**

Номинальным держателем, зарегистрированным в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, с 31.12.2008 является:

Полное фирменное наименование	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Сокращенное наименование	Внешэкономбанк
Место нахождения	пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Контактный телефон и факс	Справочная банка: 604-66-90 Факс: +7 (499) 975-21-43
Адрес электронной почты	info@veb.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	лицензия № 177-06092-000100 от 25.06.2002 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	199 547 920 штук

**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 неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства; осуществления деятельности приобретателем - юридическим лицом менее трех лет и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

В 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 «Нефттрейд»	ООО «Нефттрейд»	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 15.10.2008	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**

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	0

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 0

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

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

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

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2007 год представлена в отчете за 1 квартал.

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности представлена в виде Приложения № 1 к отчету за 2 квартал.

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал не указывается.

### **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.)

Наименование показателя	На 01.01.2008	На 01.01.2009
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	992 207	1 301 144
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	17 640	43 679

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:**

Краткое описание объекта недвижимого имущества	<b>Нежилое помещение по адресу: г. Москва, Вознесенский пер., дом 11, стр.1, площадью 851,5 кв.м.</b>	<b>Нежилое помещение по адресу: Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, дом 20, площадью 326,9 кв. м.</b>	<b>Нежилое помещение (доля в праве 251/361) по адресу: Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красноармейская, дом 43/ ул. Гоголя дом 68, площадью 36,1 кв.м.</b>	<b>Нежилое помещение по адресу: Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красноармейская, дом 43, площадью 1343 кв.м.</b>	<b>Нежилое помещение по адресу: Пермский край, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д.41 993 кв.м</b>	<b>Нежилое помещение по адресу: Самарская обл., г. Тольятти, Центральный р-н, ул. К. Маркса, д. 74, площадью 345,5 кв.м</b>
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	<b>Продажа</b>	<b>Покупка и ввод в эксплуатацию</b>	<b>Покупка и ввод в эксплуатацию</b>	<b>Покупка и ввод в эксплуатацию</b>	<b>реконструкция</b>	<b>Покупка и ввод в эксплуатацию</b>
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества						
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.						
Балансовая (остаточная) стоимость выывшего недвижимого имущества, тыс. руб.						
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	<b>260 272</b>	<b>25 000</b>	<b>7 449</b>	<b>280 000</b>	<b>16 605</b>	<b>28 296</b>

***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 01.01.2009 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 организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до 01.01.2009 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 01.01.09 - 10 084 431 000 (Десять миллиардов восемьдесят четыре миллиона четыреста тридцать одна тысяча) руб.

обыкновенные акции:

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

привилегированные акции: нет

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С 24.10.2001 г. – с момента регистрации в Банке России Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» как кредитной организации, созданной в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ООО «ГЛОБЭКСБАНК»), размер уставного капитала кредитной организации – эмитента не изменялся.

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

#### За 4-й квартал 2008 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и 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
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/счет 10701)	Не менее 15% от УК	3 230 392	32,03	0	0	3 230 392	32,03

В 4-м квартале 2008 года средства резервного фонда не расходовались.

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

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):**

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской

отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	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	-	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	10,00%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Центральная компания Финансово-промышленной группы «Специальное транспортное машиностроение»	
Сокращенное наименование	ОАО «ФНГ Специальное транспортное машиностроение»	
Место нахождения	103001, г. Москва, Вспольный пер., д.18, корп.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	7,89%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной	-	



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

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

За четвертый 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)

**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	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. Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право: - 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. Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка
--	---

### **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,	2 000 000

тыс.руб.	
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 три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

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

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

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций, в соответствии со следующим порядком:

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами торгов и иными внутренними документами ФБ ММВБ. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента – Президент.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{(j-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3..6$ ;

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона в процентах годовых (%);

$T_j$  - дата окончания купонного периода  $j$ -того купона;

$T_{(j-1)}$  - дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T_{(j-1)}$  – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации. Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг. Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом. Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям

#### Место выплаты доходов

Полное фирменное наименование Эмитента: *Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»*

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

Контактный телефон: *(495) 785-22-22*

**Вид предоставленного обеспечения** (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), предоставившего (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.

<b>НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ</b>				
	<b>Юридические лица</b>		<b>Физические лица</b>	
<b>Вид дохода</b>	<b>резиденты</b>	<b>нерезиденты</b>	<b>резиденты</b>	<b>нерезиденты</b>
<b>Доход от реализации ценных бумаг</b>	24% (фед.бюджет-6,5%; бюджет субъекта-17,5%)	----	13%	30%
<b>Доход в виде дивидендов</b>	9%	15%	9%	15%
<b>Купонный доход</b>	24% (фед.бюджет-6,5%; бюджет субъекта-17,5%)	20%	13%	30%

### **ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

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

купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными

налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, 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 производятся 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 указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	17 апреля 2007 года
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
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
	3-й	55,14
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	288 162, 768 тыс. руб.66 коп.	
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
	3-й	12.09.2008
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.
	3-й	89 008, 728 тыс.руб. 56 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
	3-й	Банком выкуплено 224 796 штук облигаций
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	

#### 8.10. Иные сведения: отсутствуют