

Закрытое акционерное общество коммерческий банк
«ГЛОБЭКС»

Код эмитента: 01942-B

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	12
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	16
2.5.1. Кредитный риск	16
2.5.2. Страновой риск	16
2.5.3. Рыночный риск	17
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	17
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	18
2.5.6. Правовые риски	18
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
2.5.8. Стратегический риск	19
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	20
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	21
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	23
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	24
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	27
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	28
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	29
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	31
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	33
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	33
4.1.1. Прибыль и убытки	33
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	34
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	34
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	37
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	38
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	39
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	39
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	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	66
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	67
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	69
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	73
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	73
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	73

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	75
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	75
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	75
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	76
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	76
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	78
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	79
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	80
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	82
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	82
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	82
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	97
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	97
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	97
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	99
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	100
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	100
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	100
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	101
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента	101
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	101
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	103
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	104
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	104

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	104
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	105
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	105
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	105
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	112
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	112
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	112
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	112
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	112
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	112
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	113
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	117
8.10. Иные сведения	119
Приложение №1 Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с МСФО за 2008 год.	120

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: (499)-795-13-08

Адрес электронной почты:

post@globexbank.ru

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

http://www.globexbank.ru/about/issuer_info

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. Дмитриев Владимир Александрович - Председатель Совета директоров	1953
2. Косов Николай Николаевич	1955
3. Балло Анатолий Борисович	1961
4. Грузинов Александр Сергеевич	1951
5. Карпова Юлия Станиславовна	1970
6. Минин Владимир Владимирович	1969
7. Зеленов Александр Викторович	1955
8. Вавилин Виталий Владимирович	1963

Единоличный исполнительный орган кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Вавилин Виталий Владимирович - Президент	1963

Коллегиальный орган управления (Правление) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вавилин Виталий Владимирович	1963
2. Никанов Олег Олегович	1980
3. Красковский Юрий Вячеславович	1959
4. Филиппов Сергей Владимирович	1963
5. Яценко Владимир Петрович	1957
6. Снежков Сергей Яковлевич	1958
7. Иванов Алексей Николаевич	1972
8. Лебедева Светлана Сергеевна	1961
9. Максимюк Наталья Александровна	1967
10. Морозовский Илья Григорьевич	1955

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
ЗАО Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый Центр»	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Б. Кисловский пер. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка РОссии	30110840200000070649	30109840600000000184	Для проведения операций с ММВБ
Акционерный коммерческий банк «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» ЗАО	109544, г. Москва, ул. Б. Андроньевская , 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	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 30110840300000070054	30109840100000000679 30109840600000000988	НОСТРО
Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200001070131 30110840500001070131 30110978100001070131	30109810000001030502 30109840300001030502 30109978900001030502	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
						30110810900000070131 30110840200000070131	30109810700000030502 30109840000000030502	НОСТРО
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, Б-78, ГСП-6, 107996, Россия	7708011796	044525060	30101810500000000060 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России (БИК 044525000)	30110810700000070140 30110840000000070140 30110978600000070140	30109810426002012256 30109840726002012256 30109978326002012256	НОСТРО
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида»	ООО НКО «РАПИДА»	125315, г. Москва, ул. Усевича, д. 20, корп. 2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30213810000000070297	30214810700000000243	НОСТРО
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	«СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в 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	30101810200000000616 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"	АПИБ "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				30114978400000070281	04-416-257 (USD)	НОСТРО

		Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany						
The Bank of Tokyo-Mitsubishi, LTD		7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Japan				30114392400000070388	653-0461172 (JPY)	НОСТРО
CREDIT SUISSE		P.O. Box 900 Uetlibergstrasse 231 CH-8070 Zurich, Switzerland,				30114756200000070412	0835-0947137-43-000 (CHF)	НОСТРО
RAIFFEISEN ZENTRAL BANK		Am Stadtpark 9, A-1030, Wien, Austria				30114840900000070356	70-55.060.891 (USD)	НОСТРО

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

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Петербургский банковский аудит"
Сокращенное наименование	ООО "Петербургбанкаудит"
Место нахождения	199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, офис 1
Номер телефона и факса	/812/ 352-68-59, 352-66-84
Адрес электронной почты (если имеется)	Pba-91@peterlink.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004585 от 27.06.03 сроком на 5 лет, продлена Приказом МФ РФ № 311 от 11.06.08 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, 2007,2008

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	8/495/755-97-00
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.	2008

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).	
Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Предоставление заемных средств 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 по подтверждению отчетности, подготовленной по Российским стандартам бухгалтерского учета, определяется по согласованию сторон на основании расчета трудозатрат аудитора и часовой ставки. Фактический размер вознаграждения аудиторов во 2 квартале 2009 года составил 5 460 тыс.рублей, в том числе ООО «Петербургбанк аудит» 150 тыс.рублей, ООО «Эрнст энд Янг» 5 310 тыс.рублей.

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

Фамилия, имя, отчество	Михайловский Александр Евгеньевич
Год рождения	1969

Основное место работы	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Должности	Заместитель Главного бухгалтера

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

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

Наименование показателя	01.07.08	01.07.09
Уставный капитал	10 084 431	10 084 431
Собственные средства (капитал)	14 791 315	16 458 411
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 572 852	195 366
Рентабельность активов (%)	1,02%	0,29%
Рентабельность капитала (%)	10,63%	1,19%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	63 886 525	32 009 882

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

Рентабельность активов=(Чистая прибыль)/(Балансовая стоимость активов)х100

Рентабельность капитала=(Чистая прибыль)/(Собственные средства (капитал))х100

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации – эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В соответствии с представленными данными уставный капитал эмитента за отчетный период не изменился. Уставный капитал соответствует требованиям законодательства.

Собственные средства кредитной организации эмитента, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 11% и составили 16 458 411 тыс. руб. Основным источником роста капитала за рассматриваемый период стала прибыльная деятельность Банка.

Чистая прибыль в отчетном периоде снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 195,4 млн. руб. (против 1 572,9 млн. руб. годом ранее), что связано со снижением объема активов и общего уровня доходности банковских операций.

Рентабельность активов в отчетном периоде снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 0,29%. Рентабельность капитала за анализируемый период также снизилась, составив 1,19% против 10,63% за аналогичный период прошлого. Основной причиной снижения показателей рентабельности активов и рентабельности капитала за отчетный период стало снижение чистой прибыли эмитента.

Привлеченные средства кредитной организации – эмитента в отчетном периоде уменьшились по сравнению с данными за аналогичный периодом прошлого года и составили 32 009,9 млн. руб. (против 63 886,5 млн. руб. во втором квартале 2008 года). Основной причиной снижения объема привлеченных средств кредитной организации в отчетном периоде стал плановый возврат вкладов и депозитов клиентам эмитента, а также снижение объемов привлечения средств клиентов во вклады и депозиты.

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	на 01.07.2009	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	127 859
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	6 643	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1 345	22 693
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	93	12
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	2 878	52 130
в том числе просроченная	8	X
Прочая кредиторская задолженность	111 028	35
в том числе просроченная	10	X
Итого	121 987	202 729

в том числе итого просроченная	18	X
---------------------------------------	-----------	----------

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

Несвоевременные расчеты клиентов Банка по комиссионным сборам и договорам обслуживания. Последствия, а также возможность наложения санкций вследствие указанных неисполненных обязательств для кредитной организации отсутствуют.

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

	на 01.07.2009	на 01.07.2009
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	«East Mediterranean Trading Limited»	«РОСИНБАНК-СИБИРЬ» открытое акционерное общество
Сокращенное наименование	EMTL	«РИБ-СИБИРЬ» ОАО
Место нахождения	Knowle Hill Park, Fairmile Lane, Cobham, Surrey KT11 2PD, United Kingdom	630004, г. Новосибирск, Вокзальная магистраль, 8а
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	127 859	104 300
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	нет	нет
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет	нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является	Не является

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

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-

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

В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
На 01.07.2009	нет	нет

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

Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, на 01.07.2009г. составили: - 1 085 947 тыс. руб.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение составили: - 1 085 947 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 Большим Кредитным Комитетом по (БКК) 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 БКК. 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 Большому Кредитному Комитету (БКК) 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 БКК, 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.

Банк «ГЛОБЭКС» - один из крупнейших финансовых институтов России. 98,9% акций Банка принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»». Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование определяемых Правительством РФ приоритетных отраслей экономики.

Банк «ГЛОБЭКС»

- Банк основан в 1992 году;
- 98,94% акций Банка принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»»;
- Банк «ГЛОБЭКС» занимает 21 место в ТОП-35 крупнейших банков России; 670 место в ТОП-1000 крупнейших банков мира (журнал The Banker, июль 2008).
- Участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- Активный участник рынка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, работе с частными лицами, услугам private banking, операциям на рынке межбанковского сотрудничества;
- Банк «ГЛОБЭКС» предоставляет клиентам услуги через разветвленную сеть своих подразделений в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре и Перми.

Банк «ГЛОБЭКС» является уполномоченным банком:

- Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК;
- Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специализированные аукционы.

На 01 июля 2009 г. активы Банка составили 66,302 млрд. руб., собственные средства - 16,458 млрд. руб., чистая прибыль – 195,366 млн. рублей.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации - эмитента	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1.
Номер телефона, факса	(495) 785-22-22, (499) 795-13-08 (факс)
Адрес электронной почты (если имеется)	post@globexbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.globexbank.ru
--	-------------------

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

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Санкт-Петербургский» Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	18 марта 2004 года (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 12 марта 2004 г.)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 197046, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., дом 18, лит.А
Телефон	(812) 332-21-57
ФИО руководителя	Красковский Юрий Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009 года

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Ростовский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	01.02.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344006, г.Ростов-на-Дону, ул.Большая Садовая, д.83/48
Телефон	(863) 299-41-01
ФИО руководителя	Сулацкая Лариса Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009 года

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Новосибирский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	15.06.2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	г. Новосибирск, Красный проспект, 29 / ул. Трудовая, 4
Телефон	(383) 22-77-135
ФИО руководителя	Ожередов Василий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009 года

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Нижегородский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	10 марта 2005 года

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, набережная Верхне - Волжская, дом 2 Б.
Телефон	(831)275-85-21
ФИО руководителя	Русов Николай Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009 года

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Самарский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС» (Филиал «Самарский» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Дата открытия	11 июня 2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443010, Самарская область, г. Самара, Ленинский район, ул. Чапаевская, д.189
Телефон	8 (846) 333-42-10
ФИО руководителя	Галочкин Вячеслав Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2009 г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Пермский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	05.09.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614000, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Коммунистическая, д.41
Телефон	(342) 2144-262
ФИО руководителя	Шурыгин Андрей Борисович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- кредитование физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия

банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком:

- Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК;
- Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специализированные аукционы.

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

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

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Основную долю доходов Банка составляют доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы, процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц.

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

Отчетная дата:	За 1-е полугодие 2008 года		За 1-е полугодие 2009 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	4 143 422	8,38	1 686 136	4,4
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	26 249	0,05	52 637	0,14
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	31 443 426	63,56	32 900 255	85,55
4. Комиссия полученная	224 456	0,45	142 534	0,37
Всего доходов	49 471 573	100,0	38 456 451	100,0

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

Вид дохода	Откл. %	Причины изменений
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	-59%	Снижение объемов кредитования
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	101%	Успешные операции Банка в данном сегменте рынка
3. Комиссия полученная	-36%	Снижение клиентской базы, сокращение объемов операций

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегическое развитие Банка направлено на повышение капитализации и расширение бизнеса Банка с учетом особенностей современных экономических условий, анализ которых приведен в 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:

Текущие цели	Конечные цели
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 бизнеса	Привлечение средств с международных финансовых рынков и 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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»	
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»	
Место нахождения	129626, г. Москва, Проспект Мира, д. 104	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ч. 1 ст. 105 ГК РФ	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50,1%	

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0
Описание основного вида деятельности общества	ОКВЭД 74.14 - консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	получение консультационных услуг по вопросам коммерческой деятельности и управления

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Председатель Совета директоров Вавилин Виталий Владимирович
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Яценко Владимир Петрович
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Казарян Ваган Арменакович
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Комиссаров Вадим Маркович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Карпова Юлия Станиславовна
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	-
Год рождения	-
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	-

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Наличие коллегиального исполнительного органа управления Уставом ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» не предусмотрено

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

ФИО	Генеральный директор Казарян Ваган Арменакович
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).

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

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

Отчетная дата: на 01.07.2009

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	1 301 828	62 527
Движимое имущество	810 181	479 192
Итого:	2 112 009	541 719

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

Амортизация начисляется линейным способом

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

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

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

Приобретение замена, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств не планируется.

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

Фактов обременения основных средств нет.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2009
1	2	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 721 225
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	679 064
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 007 072
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	35 089
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 427 412
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	42 468
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 252 257
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	132 687
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	293 813
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 073 906
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 682
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 367 719
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 046
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 016
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-329 214
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	848 981
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	340 838
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	142 534
13	Комиссионные расходы	32 439
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 173
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-17 395
16	Изменение резерва по прочим потерям	-676 175
17	Прочие операционные доходы	103 031
18	Чистые доходы (расходы)	1 807 769
19	Операционные расходы	1 272 612
20	Прибыль до налогообложения	535 157

21	Начисленные (уплаченные) налоги	339 791
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	195 366

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

По итогам 1- го полугодия 2009 года Банком получена прибыль в размере 195,4 млн.руб. Одной из основных составляющих финансового результата Банка являются чистые процентные доходы. Тем не менее, за отчетный период отмечено снижение чистой прибыли Банка с 1 572,8 млн. руб. в 1 пг. 2008 года до 195,4 млн. руб. в 1 пг. 2009 года. Снижение объемов кредитования в анализируемом периоде определило динамику данного показателя: 293,8 млн. руб. в отчетном периоде против 1 667,9 млн. рублей за аналогичный период прошлого года.

По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года значительно выросла доля чистых доходов от операций с иностранной валютой, за счет активизации операций на валютно-финансовом рынке, что позволило получить прибыль от данных операций в объеме 848,98 млн. руб., что в 3.7 раза превышает показатель 2 полугодия 2008 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.07.2008	Фактическое значение норматива на 01.07.2009
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	17,6	48,2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42,3	251,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	73,3	222,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	58,1	33,1
H6	Максималь-ный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,9	15,0
H7	Максималь-ный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	472,3	93,8
H8	Максималь-ный размер	Max 25%	-	-

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

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

Банк не осуществлял эмиссию облигацию с ипотечным покрытием.

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

Фактов невыполнения банком обязательных нормативов в отчетном периоде нет.

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

В отчетном периоде ликвидность кредитной организации находилась на высоком уровне. Значения нормативов ликвидности Н2 и Н3 значительно превышали минимально допустимые величины, а значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 оставалось ниже своего максимально допустимого уровня.

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

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

По сравнению с отчетной датой 01.07.08г. по состоянию на 01.07.09г. имели место изменения значений на 10 или более процентов следующих нормативов Банка:

- норматив Н1 - значение изменилось с 17,6% по состоянию на 01.07.2008г. до 48,2% по состоянию на 01.07.2009г.;

- нормативы Н2 - значение изменилось с 42,3% по состоянию на 01.07.2008г. до 251,1% по состоянию на 01.07.2009г.;

- нормативы Н3 - значение изменилось с 73,3% по состоянию на 01.07.2008г. до 222,9% по состоянию на 01.07.2009г.

Значительное улучшение ликвидности Банка и рост норматива достаточности капитала (Н1) и нормативов ликвидности (Н2, Н3) было вызвано значительным притоком в Банк высоколиквидных активов в IV квартале 2008г.

- норматив Н4 - значение уменьшилось с 58,1% по состоянию на 01.07.2008г. до 33,1% по состоянию на 01.07.2009г. по причине снижения объемов кредитования сроком погашения свыше одного года;

- норматив Н6 - значение уменьшилось с 16,9% по состоянию на 01.07.2008г. до 15,0% по состоянию на 01.07.2009г. в связи с увеличением собственных средств (капитала) Банка;

- норматив Н7 - значение уменьшилось с 472,3% по состоянию на 01.07.2008г. до 93,8% по состоянию на 01.07.2009г. в связи со снижением объемов кредитования крупных заемщиков;
- норматив Н12 - значение увеличилось с 0,3% по состоянию на 01.07.2008г. до 3,1% по состоянию на 01.07.2009г. в связи с увеличением вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	На 01.07.2009
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	16 458 411
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	10 084 431
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	3 230 392
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	3 025 849
107	Источники основного капитала, итого	16 340 672
108	Нематериальные активы	185
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	5
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	16 340 482
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	30
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	117 899
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	135
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	117 929
210	Дополнительный капитал, итого	117 929
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	16 458 411

501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

	На 01.07.2009			
Вид ценных бумаг	ПАИ	Еврооблигации	Еврооблигации	Облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Закрытый ПИФ недвижимости «АГ Капитал Интерра» под управлением Закрытого акционерного общества «Управляющая компания «АГ Капитал»	Norilsk Nickel Finance Luxembourg S.A.	VTB Capital S.A.	ООО «Российские железные дороги»
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ЗПИФ недвижимости «АГ Капитал Интерра» под управлением ЗАО «УК «АГ Капитал»	Norilsk Nickel Finance Luxembourg S.A.	VTB Capital S.A.	ООО «РЖД»
Место нахождения	119034, г. Москва, Молочный пер., д.4	Luxembourg	Luxembourg	107174, г. Москва, Новая Басманная ул., д.2
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	0310-75374965 (RU000A0JNG89)	XS 0201869251	XS 0372322460	4-16-65045-D
Даты государственной регистрации	19.01.2005 г.			29.01.2009 г.
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ			ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	25 965 611	10 000	7 500	449 100
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.		310 385	328 884	449 100
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента		30.09.2009 г.	30.06.2011 г.	05.06.2017 г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	517 316	318 613	313 791	451 880
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.				
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты		Ставка купона: 7,125% Периодичность выплаты	Ставка купона: 8,25% Периодичность выплаты	Ставка купона: 1-4 купоны-14,33% годовых 5-16 купоны –

		купона: 2 раза в год Дата начала начисления купонов: 30.09.04г. Дата погашения: 30.09.09 г.	купона: 1 раз в год Дата начала начисления купонов: 30.06.08г. Дата погашения: 30.06.11 г.	определяет эмитент Периодичность выплаты купона: 2 раза в год Дата начала начисления купонов: 15.06.09г. Дата погашения: 05.06.17 г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты				
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты				
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ				

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	396
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	300

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2009 г., отсутствуют.

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

Вложения надежны, потенциальные убытки маловероятны

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

Указанных вложений не имеется.

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

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

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

Отчетная дата: 01.07.2009

ТОВАРНЫЙ ЗНАК «ГЛОБЭКСБАНК»	388	203
Итого:	388	203

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

Кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с требованиями Приложения 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

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

Политика Банка не предусматривает расходов на разработки и исследования в области научно-технического развития
Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности.

Правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности не имеется.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение последних пяти завершённых финансовых лет (2004-2008гг.) банковский сектор стабильно развивался:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 3,9 раза.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 4,024 раза.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 4,25 раза.
- В том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 7,46 раза.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 4 раза.

Однако кризис, разразившийся во второй половине 2008 года на мировых финансовых рынках, вызвал ряд проблем:

- Вывод средств с фондового рынка понизил котировки российских ценных бумаг.
- Вывод валютных средств из страны вызвал проблемы с ликвидностью у ряда банков.
- Банк России за 4 месяца девальвировал рубль на 20% и девальвация продолжается.
- Повысились кредитные риски

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

Следуя тенденциям развития банковского сектора экономики, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за последние 5 завершённых 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 завершённых 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, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с клиентами, применению 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.

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», Банк «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;
- 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 – 2 квартал 2009 года в Устав изменений не вносилось.

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

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

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

1. Члены Совета директоров кредитной организации - эмитента

Дмитриев Владимир Александрович

Год рождения: 1953

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

Московский финансовый институт:

Дата окончания: 25.06.1975

Квалификация: экономист

Ученая степень: доктор экономических наук

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

С	Организация	Должность
---	-------------	-----------

14.05.2004	ОАО Новатэк	член Совета директоров
16.07.2004	Некоммерческая организация (ассоциация) Итало-Российская Торговая Палата	член Административного совета
27.12.2004	Некоммерческая организация негосударственный Пенсионный фонд Внешэкономбанка «Внешэкономфонд»	член Совета Фонда
26.08.2005	Автономная некоммерческая организация Российско-Арабский Деловой Совет (РАДС)	член Совета РАДС
18.04.2006	Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей» (ООСРПП)	член Правления ООО РСПП
18.04.2006	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» (ООР РСПП)	член Правления ООР РСПП
01.12.2006	Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами - участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»	член Координационного совета
07.06.2007	Некоммерческая организация «Фонд поддержки инвестиций при губернаторе Свердловской области»	член Правления Фонда
07.09.2007	Государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий»	член Наблюдательного совета
18.06.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)	Председатель, член наблюдательного совета, член Правления
18.02.2008	Некоммерческая организация «Фонд развития и поддержки велосипедного спорта»	член Попечительского совета
19.02.2008	Общероссийская общественная организация «Союз машиностроителей России»	член бюро Центрального совета
12.03.2008	ОАО «Стройтрансгаз»	член Совета директоров
30.06.2008	ОАО «Международный аэропорт «Шереметьево»	член Совета директоров
30.06.2008	ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация»	член Совета директоров
09.07.2008	ОАО «Объединенная судостроительная корпорация»	член Совета директоров
11.08.2008	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Минск-Сити»	член Наблюдательного совета
18.08.2008	Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства	член Попечительского совета
11.10.2008	ОАО «Аэрофлот – российские авиалинии»	член Совета директоров
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Председатель Совета директоров
16.03.2009	Проминвестбанк (г. Киев, Украина)	Председатель Наблюдательного совета

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

С	по	Организация	Должность
31.07.2002	27.05.2004	«Банк внешней торговли» (открытое акционерное общество)	Заместитель Президента – Председателя Правления
28.05.2004	07.06.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)	Председатель Внешэкономбанка
08.06.2007	17.06.2007	Государственная корпорация «Банк развития и	И.о. Председателя государственной корпорации

		внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	«Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
18.06.2007	по н/вр.	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Председатель государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», член Наблюдательного совета Внешэкономбанка, член Правления Внешэкономбанка
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

Косов Николай Николаевич

Год рождения: 1955

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Московский государственный институт международных отношений МИД СССР

Дата окончания: 15.06.1977г.

Квалификация: Специалист по международным отношениям со знанием иностранного языка
Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 08.12.2000 г.

Квалификация: Экономист

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
02.10.2003	Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд Внешэкономбанка «Внешэкономфонд»	Председатель Совета Фонда
16.07.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности	Член Правления - Первый заместитель Председателя

	(Внешэкономбанк)»	
11.04.2008	ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	член Совета Банка
05.02.2009	ЗАО РОСЭКСИМБАНК	Председатель Совета директоров
30.06.2008	ОАО «Гостиница БУДАПЕШТ»	Председатель Совета директоров
30.06.2008	ОАО «Российские железные дороги» (ОАО «РЖД»)	член Совета директоров
27.03.2009	ОАО «Белвнешэкономбанк»	член Наблюдательного совета
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Заместитель Председателя Совета директоров

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

С	по	Организация	Должность
28.07.1998	07.06.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)	Первый заместитель Председателя Внешэкономбанка, член Совета директоров Внешэкономбанка
08.06.2007	27.06.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	И.о. члена Правления Внешэкономбанка
28.06.2007	15.07.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	член Правления Внешэкономбанка
16.07.2007	по н/вр.	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	член Правления – Первый заместитель Председателя Внешэкономбанка

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	Нет

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)	
---	--

Вавилин Виталий Владимирович

Год рождения: 1963

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

Тольяттинский политехнический институт

Дата окончания: 1985

Квалификация: инженер-механик

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

С	Организация	Должность
16.08.1996	Общественный благотворительный фонд социально-культурного развития г. Тольятти «Духовное наследие»	Член Правления
20.12.2001	Тольяттинский государственный университет	Член Попечительского Совета
02.02.2004	Муниципальное учреждение искусства г. Тольятти «Драматический театр «Колесо» им. Народного артиста РФ Г.Б.Дроздова	Член Попечительского Совета
11.04.2008	ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Член Совета
21.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Президент, Председатель Правления
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	член Совета директоров
22.05.2009	Открытое акционерное общество «СМАРТС»	Член Совета директоров

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

С	по	Организация	Должность
11.06.1999	25.10.2008	ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Председатель правления
02.02.2004	н/вр	Муниципальное учреждение искусства г. Тольятти «Драматический театр «Колесо» им. Народного артиста РФ Г.Б.Дроздова	Член Попечительского Совета
01.11.2008	20.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента
21.01.2009	н/вр	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Президент, Председатель Правления
09.02.2009	Настоящее время	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член 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	Не имеет

дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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

Балло Анатолий Борисович

Год рождения: 1961

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 30.06.1983 г.

Квалификация: экономист

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

С	Организация	Должность
20.04.2007	ООО «НК «Северное сияние»	Член Совета директоров
16.07.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Член Правления – Заместитель Председателя
01.10.2007	«RAFINERIJA ULJA MODRICA» A.D.	Председатель Наблюдательного совета
03.10.2007	«RAFINERIJA NAFTE» A.D.	Председатель Наблюдательного совета
03.10.2007	«PETROL» A.D.	Председатель Наблюдательного совета
17.10.2007	ЗАО «Краслесинвест»	Председатель Совета директоров
10.06.2008	ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	Член Совета директоров
16.06.2008	ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	Член Совета директоров
27.06.2008	ОАО «Евразийский»	Член Совета директоров
26.10.2008	Eco Telecom Limited	Член Совета директоров
07.06.2008	ООО «Завод бытовой техники»	Член Совета директоров
27.12.2008	ОАО «РусГидро»	Член Совета директоров
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
16.02.2009	ОАО «Западно-Сибирский Металлургический Комбинат»	Член Совета директоров
01.04.2009	ООО «ВЭБ-Инвест»	Член Совета директоров
18.03.2009	Malev Zrt.	Член Наблюдательного совета
01.04.2009	ООО «ВЭБ-инвест»	Член Совета директоров

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

С	по	Организация	Должность
14.06.2002	04.03.2005	«Банк внешней торговли» (открытое акционерное общество)»	Заместитель начальника, и.о. начальника Управления проектного финансирования, начальник Управления корпоративного

			финансирования, начальник Управления проектного, структурного и торгового финансирования
09.03.2005	07.06.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)	Директор Департамента структурного финансирования, директор Дирекции инвестиционных банковских операций
08.06.2007	27.06.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Дирекции инвестиционных банковских операций
28.06.2007	15.07.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	член Правления Внешэкономбанка
16.07.2007	по н/вр.	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	член Правления – заместитель Председателя Внешэкономбанка
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

Грузинов Александр Сергеевич

Год рождения: 1951

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

Московский институт международных отношений МИД СССР

Дата окончания: 20.06.1973 г.

Квалификация: экономист по внешней торговле

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

С	Организация	Должность
19.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
08.11.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Дирекции по обеспечению банковской безопасности

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

С	по	Организация	Должность
27.09.2002	07.06.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)	Директор Департамента безопасности
08.06.2007	07.11.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	И.о. члена Правления Внешэкономбанка
08.11.2007	по н/вр.	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Дирекции по обеспечению банковской безопасности

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

Зеленов Александр Викторович

Год рождения: 1955

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: экономист

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

С	Организация	Должность
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
08.06.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Департамента финансовых институтов

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

С	по	Организация	Должность
17.09.2002	07.06.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)	Директор Департамента финансовых институтов
08.06.2007	по н /вр.	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Департамента финансовых институтов

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

Минин Владимир Владимирович

Год рождения: 1969

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

Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова

Дата окончания: 1995 г.

Квалификация: экономист

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

С	Организация	Должность
30.06.2008	ЗАО «ЦЕНТРТПИЦЕПРОМ»	Член Совета директоров
06.12.2006	ЗАО «Мясная индустриальная Компания»	Член Совета директоров

09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
08.06.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Департамента управления рисками
16.03.2009	Проминвестбанк (г. Киев, Украина)	Член Наблюдательного совета

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

С	по	Организация	Должность
08.09.2003	08.07.2005	«Банк внешней торговли» (открытое акционерное общество)»	Начальник Управления дочерних банков за рубежом, заместитель начальника Управления по работе с заграничными банками Департамента участия
11.07.2005	07.06.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)	Директор Департамента управления рисками
08.06.2007	по н/вр.	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Департамента управления рисками

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

Карпова Юлия Станиславовна

Год рождения: 1970

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

Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова

Дата окончания: 14.06.1991 г.

Квалификация: товаровед

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 20.01.1991 г.

Квалификация: экономист

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

С	Организация	Должность
28.06.2006	Саморегулируемая некоммерческая организация «Национальная фондовая ассоциация» (НФА)	Член Совета
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
12.11.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Дирекции валютно-финансовых операций

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

С	по	Организация	Должность
25.11.2002	07.06.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)	Директор Департамента валютно-финансовых операций
08.06.2007	11.11.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Департамента валютно-финансовых операций
12.11.2007	по н/вр.	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Дирекции валютно-финансовых операций

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	Нет

несостоятельности (банкротстве)	
---------------------------------	--

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

Вавилин Виталий Владимирович

Год рождения: 1963

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

Тольяттинский политехнический институт

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: инженер-механик

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

С	Организация	Должность
16.08.1996	Общественный благотворительный фонд социально-культурного развития г. Тольятти «Духовное наследие»	Член Правления
20.12.2001	Тольяттинский государственный университет	Член Попечительского Совета
02.02.2004	Муниципальное учреждение искусства г. Тольятти «Драматический театр «Колесо» им. Народного артиста РФ Г.Б.Дроздова	Член Попечительского Совета
11.04.2008	ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Член Совета
21.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Президент, Председатель Правления
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	член Совета директоров
22.05.2009	Открытое акционерное общество «СМАРТС»	член Совета директоров

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

С	по	Организация	Должность
11.06.1999	25.10.2008	ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Председатель правления
02.02.2004	н/вр	Муниципальное учреждение искусства г. Тольятти «Драматический театр «Колесо» им. Народного артиста РФ Г.Б.Дроздова	Член Попечительского Совета
01.11.2008	20.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента
21.01.2009	н/вр	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Президент, Председатель Правления
09.02.2009	Настоящее время	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
11.06.1999	25.10.2008	Открытое акционерное общество НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Председатель правления
09.02.2009	Настоящее время	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
01.11.2008	20.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет

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

Филиппов Сергей Владимирович

Год рождения: 1963

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1988 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
01.05.2009 (16.12.1997)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Член Правления, Старший Вице-президент

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета)	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

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
---	-----

Никанов Олег Олегович

Год рождения: 1980

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

Российская Экономическая Академия им. Г.В.Плеханова

Дата окончания: 2001

Квалификация: экономист

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

С	Организация	Должность
04.06.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления
28.04.2009	Открытое акционерное общество «Новинский бульвар, 31»	Член Совета директоров
22.04.2009	МОАО «СЛАВА» (Второй часовой завод)	Член Наблюдательного совета
01.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ВЭБ-инвест»	Член Совета директоров
06.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Первый Вице-президент
27.05.2008	ОАО «Московский Бизнес Инкубатор»	Член Совета директоров
21.04.2007	ОАО «Волгоградский завод транспортных деталей и нормалей»	Член Совета директоров

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

С	по	Организация	Должность
01.10.2003	29.04.2005	Банк внешней торговли ОАО «Внешторгбанк»	Советник Административного управления
03.05.2005	10.01.2006	Банк внешнеэкономической деятельности СССР	Заместитель директора Департамента структурного финансирования
10.01.2006	05.02.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР	Заместитель директора Департамента структурного финансирования Дирекции инвестиционных банковских операций
05.02.2007	15.02.2009	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель директора Дирекции инвестиционных банковских операций
16.02.2009	н/вр	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	Первый Вице-президент

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

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

Иванов Алексей Николаевич

Год рождения: 1972

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

Коломенский педагогический институт

Дата окончания: 1994

Квалификация: учитель английского и немецкого языков

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

Дата окончания: 1996

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

Дата: 2000

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

С	Организация	Должность
16.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления
14.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	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	Не имеет

зависимых обществ кредитной организации - эмитента	
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	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления
01.05.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Старший Вице-президент

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

С	по	Организация	Должность
01.08.2007	30.04.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Вице-президент
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	Не имеет

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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

Яценко Владимир Петрович

Год рождения: 1957

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Московский Государственный институт международных отношений МИД СССР

Дата окончания: 1979

Специальность: международные отношения

Финансовая Академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 2004

Специальность: мировая экономика

Институт международных экономических и политических исследований РАН

Дата получения ученой степени кандидата экономических наук: 2005

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

С	Организация	Должность
04.06.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления
21.05.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Старший Вице-президент
25.05.2002	Открытое акционерное общество НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	Член Совета

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

С	по	Организация	Должность
25.05.2002	н/вр	Открытое акционерное общество НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	Член Совета
13.10.2003	20.01.2005	Банк Внешней Торговли (открытое акционерное общество)	Вице-президент
21.01.2005	15.08.2006	Банк Внешней Торговли (открытое акционерное общество)	Вице-президент – Управляющий директор инвестиционного блока
04.09.2006	27.03.2007	ООО «Ресад»	Председатель Совета директоров
27.03.2007	25.09.2008	ООО «Ресад»	Член Правления
25.09.2008	н/вр	ООО «Ресад»	Член 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	Не имеет

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

Красковский Юрий Вячеславович

Год рождения: 1959

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

Ленинградский политехнический институт

Дата окончания: 1982

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

С	Организация	Должность
04.06.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления
15.05.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Старший Вице-президент – Управляющий филиалом «Петербургский»

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

С	по	Организация	Должность
05.06.2002	24.12.2004	ОАО «Транскредитбанк»	Советник Президента, Первый вице-президент
01.03.2005	02.10.2006	ОАО «Ханты-Мансийский банк»	Советник президента
02.10.2006	01.08.2007	Евразийский Банк Развития	Советник председателя правления
23.11.2007	01.04.2009	ООО «Агат-инвест»	Генеральный директор

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

Максимиук Наталья Александровна

Год рождения: 1967

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

Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова

Дата окончания: 1989

Специальность: экономика и планирование материально-технического снабжения

Квалификация: экономист

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

С	Организация	Должность
17.06.2009	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
04.12.2002	23.09.2007	АКБ «Электроника»	Главный бухгалтер
24.09.2007	01.12.2008	АКБ «Электроника»	Заместитель Председателя Правления по финансам
13.01.2009	16.06.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента
17.06.2009	н/вр	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Старший Вице-президент, член 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	Не имеет

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

Морозовский Илья Григорьевич

Год рождения: 1955

Сведения об образовании (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 (03.02.2009)	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
19.03.2004	02.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Управляющий филиалом «Петербургский»
01.10.2003	18.03.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента Банка, Директор Бизнес-подразделения N 5 Департамента корпоративного бизнеса
04.11.2002	30.09.2003	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	Не имеет

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

3. Единоличный исполнительный орган - Президент кредитной организации - эмитента
Вавилин Виталий Владимирович

Год рождения: 1963

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

Тольяттинский политехнический институт

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: инженер-механик

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

С	Организация	Должность
16.08.1996	Общественный благотворительный фонд социально-культурного развития г. Тольятти «Духовное наследие»	Член Правления
20.12.2001	Тольяттинский государственный университет	Член Попечительского Совета
02.02.2004	Муниципальное учреждение искусства г. Тольятти «Драматический театр «Колесо» им. Народного артиста РФ Г.Б.Дроздова	Член Попечительского Совета
11.04.2008	ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Член Совета
21.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Президент, Председатель Правления
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	член Совета директоров
22.05.2009	Открытое акционерное общество «СМАРТС»	член Совета директоров

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

С	по	Организация	Должность
11.06.1999	25.10.2008	ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Председатель правления
02.02.2004	н/вр	Муниципальное учреждение искусства г. Тольятти «Драматический театр «Колесо» им. Народного артиста РФ Г.Б.Дроздова	Член Попечительского Совета
01.11.2008	20.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента
21.01.2009	н/вр	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Президент, Председатель Правления
09.02.2009	Настоящее время	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
11.06.1999	25.10.2008	Открытое акционерное общество НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (ОАО НТБ)	Председатель правления
09.02.2009	Настоящее время	Закрытое акционерное общество коммерческий банк	Член Совета директоров

		«ГЛОБЭКС»	
01.11.2008	20.01.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Советник Президента
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 – 48 681 673,92
- комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления – 484 430 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 (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка;
- подразделения и служащих, осуществляющего внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, которое включает в себя:

- службы внутреннего контроля и структурного подразделения 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

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

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

ФИО	Улупов Вячеслав Евгеньевич
Год рождения	1952 г.
Сведения об образовании	МГУ им. М.В.Ломоносова Дата окончания: 1979 г. Квалификация: экономист

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

С	Организация	Должность
09.02.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Ревизионной комиссии
08.11.2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Службы внутреннего контроля

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

С	по	Организация	Должность
28.04.2003	07.11.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР. С 08.06.2007 г. преобразован в Государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности	Директор Департамента внутреннего контроля и аудита

	(Внешэкономбанк)»	
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	Конкилова Татьяна Платоновна	
Год рождения	1963	
Сведения об образовании	Курский сельскохозяйственный институт им. Проф. И.И.Иванова 1986 Квалификация – экономист по бухгалтерскому учету в сельском хозяйстве	

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

С	Организация		Должность
17.03.2009	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»		Начальник Отдела выездных проверок Службы внутреннего контроля
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	Организация	Должность
02.06.2008	17.03.2009	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель начальника отдела мониторинга инвестиционных проектов Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка
01.05.2004	01.06.2008	Главная инспекция кредитных организаций Банка России	Главный эксперт
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			Не имеет

зависимых обществ кредитной организации - эмитента		
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	Пестрякова Ирина Витальевна	
Год рождения	1966 г.	
Сведения об образовании	Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова 1991 Квалификация: экономист	

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

С	Организация	Должность
27.09.2002	Банк внешнеэкономической деятельности СССР. С 08.06.2007 г. преобразован в Государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Эксперт 1 категории Отдела консолидированного баланса и бухгалтерской отчетности Центральной бухгалтерии

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

С	по	Организация	Должность
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом,			Не имеет

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

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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

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

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

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	Нет

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

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

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

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

Наименование показателя	Отчетный период 01.07.09
Среднесписочная численность работников, чел.	1026
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	73 %
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	153 446
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	24 355
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	177 801

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

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

За период с 01.04.2009 г. по 01.07.2009 г. перед ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» стояла приоритетная задача – оптимизация организационной структуры Банка, цели которой: фиксирование значимых для Банка областей деятельности; выход на качественно новый уровень эффективности; создание условий для повышения качества обслуживания клиентов.

Оптимизация организационной структуры Банка осуществляется через: определение уровней управления, зон ответственности и принципов объединения схожих работ; размеров структурных подразделений и систем взаимодействия и коммуникаций между ними.

Позитивные моменты в деятельности Банка за указанный период, в первую очередь, обусловлены качеством работы с персоналом, уровнем корпоративной культуры его служащих, при последовательном выполнении следующих действий: проведение диагностики действующих структур Банка; формирования стратегии развития; реорганизация бизнес-процессов; реорганизация структуры управления Банком; обучение персонала.

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

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

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган кредитной организации-эмитента отсутствует.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед

сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

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

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	9
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	0

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

1. Полное фирменное наименование	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	
Сокращенное фирменное наименование	Внешэкономбанк	
ИНН	7750004150	
Место нахождения	107996 г. Москва, ГСП-6, проспект Академика Сахарова, д. 9	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	98,938611410004%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	98,938611410004%	

Информация о номинальных держателях:

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

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

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

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

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-

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

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

Указанные ограничения в уставе кредитной организации-эмитента отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в

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

В настоящее время порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации установлен в Инструкции Банка России от 21 февраля 2007 г. № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации».

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), в том числе установления недостаточности собственных денежных средств (имущества) приобретателя - физического лица или недостаточности величины чистых активов (собственных средств) приобретателя - юридического лица для приобретения указанного в ходатайстве количества акций (долей) кредитной организации, а также невыполнения кредитной организацией - приобретателем обязательных резервных требований Банка России; нарушении антимонопольных правил; в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом 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 «Нефтетрейд»	ООО «Нефтетрейд»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»	ООО «Си Вест»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»	ООО «Сабвей-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»	ООО «Оптоволокно»	9,331215613454	9,331215613454
25.12.2003 29.03.2004 11.10.2004 29.03.2005 04.04.2006 07.06.2006 29.03.2007 08.06.2007 18.04.2008 15.10.2008 29.12.2008	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

12.05.2009	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»)	Внешэкономбанк	98,938611410004	98,938611410004
	Открытое акционерное общество «Центральная компания Финансово-промышленной группы «Спецтрансмаш»	—	0,002974882767	0,002974882767
	Открытое акционерное общество «АВТОВАЗ»	ОАО «АВТОВАЗ»	1,041208968558	1,041208968558
	Закрытое акционерное общество «Росхимнефть»	ЗАО «Росхимнефть»	0,015866041426	0,015866041426
	Открытое акционерное общество Внешнеэкономическое объединение «Медэкспорт»	ОАО ВО «Медэкспорт»	0,001189953107	0,001189953107
	Открытое акционерное общество «Оргкомитет»	ОАО «Оргкомитет»	0,000099162759	0,000099162759
	Закрытое акционерное общество «ИНКО-ТНК»	ЗАО «ИНКО-ТНК»	0,000019832552	0,000019832552
	Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «Мариллион»	ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»	0,000019832552	0,000019832552
	Общество с ограниченной ответственностью «Скиннер»	ООО «Скиннер»	0,000009916276	000009916276

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

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитентом, по итогам последнего отчетного квартала:

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.	1/953 757 196,98 (Девятьсот пятьдесят три миллиона семьсот пятьдесят семь тысяч сто девяносто шесть) рублей 98 копеек
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
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.	1/953 757 196,98 (Девятьсот пятьдесят три миллиона семьсот пятьдесят семь тысяч сто девяносто шесть) рублей 98 копеек
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал (за 2 кв. 2009 г.), указывается:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

** Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 953 757 196, 98 (Девятьсот пятьдесят три миллиона семьсот пятьдесят семь тысяч сто девяносто шесть) рублей 98 копеек

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2009	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 756	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	87	103 004

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	843
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	64	0
в том числе просроченная	13	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 100	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	36 098	344
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	1 916 310	13 926
в том числе просроченная	341 158	X
Итого	1 955 329	117 274
в том числе итого просроченная	341 171	X

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

	на 01.07.2009	на 01.07.2009
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Акционерный коммерческий банк «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (Закрытое акционерное общество)	ELSINO COMMERCIAL LTD
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»	ELSINO COMMERCIAL LTD
Место нахождения (для юридического лица)	Россия, г.Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	Christodoulou Chatzipavlou, 205, LOULOUPIS COURT, 2 nd floor, Flat/Office 201, P.C.3036, Limassol, Cyprus
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 490 725	341 065
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)		341 065
Является/не является аффилированным лицом	не является	не является

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 последний финансовый год:

а) копия бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за последний заверченный финансовый год, включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за последний заверченный финансовый год приведена в Приложении 1.

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

Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал представлена в приложении №2 к настоящему отчету.

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал.

тыс.руб.			
Исходящие остатки			
Номер счета второго порядка	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	11	12	13
Актив			
10605	0	0	0
20202	436340	678936	1115276
20206	985	2078	3063
20207	6242	14902	21144
20208	302770	6696	309466
20209	46883	30344	77227
30102	1785691	0	1785691
30110	939504	5973834	6913338
30114	0	13734509	13734509
30202	56756	0	56756
30204	69702	0	69702
30213	759	0	759
30221	0	0	0
30233	2336	787	3123
30302	3192284	116531	3308815
30306	7352076	1549595	8901671
30402	106739	0	106739
30404	0	0	0
30406	8961	0	8961
30409	0	0	0
30602	7	0	7
31903	1000000	0	1000000
32002	570000	0	570000
32003	1000000	0	1000000
32004	300000	0	300000
32005	0	0	0
32006	0	0	0
32102	0	0	0
32103	0	0	0
32109	0	2972588	2972588
32301	0	63937	63937

44606	108000	0	108000
45101	4716	0	4716
45201	91480	0	91480
45204	32900	0	32900
45205	608589	0	608589
45206	4334062	6258	4340320
45207	6637269	416162	7053431
45208	2497964	0	2497964
45506	4350	25094	29444
45507	416897	996657	1413554
45509	6929	838	7767
45708	0	132	132
45812	10290	134549	144839
45815	1008	12160	13168
45816	0	31290	31290
45817	20	29227	29247
45912	0	29	29
45915	458	4719	5177
45916	0	784	784
45917	0	171	171
47101	0	0	0
47105	200	0	200
47404	0	0	0
47408	0	0	0
47415	1756	0	1756
47417	0	0	0
47423	63044	1438295	1501339
47427	2875	3282	6157
50208	451745	0	451745
50221	135	0	135
50311	0	1702518	1702518
50706	848510	0	848510
50708	0	642	642
50905	0	0	0
52503	32197	4481	36678
60202	45107	0	45107
60302	103005	0	103005
60306	64	0	64
60308	1096	4	1100
60310	36442	0	36442
60312	74807	0	74807
60314	342973	10731	353704
60323	386	0	386
60401	1942775	0	1942775
60404	169234	0	169234
60701	196364	0	196364
60901	388	0	388
61002	1114	0	1114
61008	2466	0	2466
61009	1857	0	1857
61010	20	0	20
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	87731	526	88257
70606	14193609	0	14193609
70608	23771718	0	23771718
70610	64615	0	64615
70611	231143	0	231143
итого	74600343	29963286	104563629
Пассив			
10207	10084431	0	10084431
10601	30	0	30
10603	135	0	135
10701	3230392	0	3230392
10801	3025849	0	3025849
30109	6446	37208	43654
30111	226	650	876
30126	16503	0	16503
30222	0	0	0
30223	0	0	0

30231	15850	0	15850
30232	2554	396	2950
30301	3192284	116531	3308815
30305	7352076	1549595	8901671
30408	0	0	0
30601	52988	0	52988
30606	18	0	18
31302	50000	0	50000
31303	50000	0	50000
31304	0	0	0
31308	50000	109516	159516
31407	0	241005	241005
31408	0	50065	50065
31409	0	39279	39279
32115	29726	0	29726
32311	639	0	639
40501	7	0	7
40502	58900	27454	86354
40602	26771	0	26771
40603	608	0	608
40701	160321	1336	161657
40702	5761223	865328	6626551
40703	360281	122653	482934
40802	83017	3341	86358
40805	0	0	0
40807	282748	97895	380643
40813	1	0	1
40814	3	0	3
40817	525248	406657	931905
40820	23086	19616	42702
40905	1401	0	1401
40909	40	3262	3302
40910	0	0	0
40911	324	0	324
40912	2	439	441
40913	12	3618	3630
41504	0	0	0
41506	80000	0	80000
42003	1700	0	1700
42004	257000	0	257000
42005	78800	0	78800
42006	1220700	0	1220700
42102	0	666486	666486
42103	157300	0	157300
42104	203300	0	203300
42105	33000	5017	38017
42106	9500	6007757	6017257
42203	14150	0	14150
42205	15300	0	15300
42206	2500	0	2500
42301	68092	76231	144323
42302	130255	77016	207271
42303	115261	153006	268267
42304	71480	79884	151364
42305	206148	652614	1858762
42306	3998342	6118216	10116558
42307	74105	224456	298561
42309	1615	553	2168
42503	0	0	0
42504	272721	0	272721
42601	5697	2933	8630
42602	361	3968	4329
42603	2422	505	2927
42604	1650	252	1902
42605	11132	12635	23767
42606	11155	320431	331586
42607	26	9998	10024
42609	0	9994	9994
44615	1080	0	1080
45115	2405	0	2405
45215	1453287	0	1453287

45515	158470	0	158470
45715	2	0	2
45818	178316	0	178316
45918	2076	0	2076
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47409	0	127859	127859
47411	141679	129719	271398
47416	2384	4259	6643
47422	5009	1293	6302
47425	702591	0	702591
47426	23806	35960	59766
50319	17395	0	17395
50719	5473	0	5473
50720	328643	0	328643
52005	5511	0	5511
52301	70000	225792	295792
52303	2734	0	2734
52304	10242	0	10242
52305	115930	0	115930
52306	194286	212438	406724
52307	220011	0	220011
52501	147	0	147
60206	45102	0	45102
60301	24038	0	24038
60305	105	0	105
60307	0	0	0
60309	55008	0	55008
60311	104442	0	104442
60313	0	0	0
60322	319	0	319
60324	341142	0	341142
60601	541719	0	541719
60903	203	0	203
61301	0	0	0
61304	10443	212	10655
70601	14223378	0	14223378
70603	24112555	0	24112555
70605	120518	0	120518
итого	85708301	18855328	104563629
+-----+-----+-----+			

АКТИВ

90701	12	0	12
90703	1994489	0	1994489
90704	0	0	0
90705	2	0	2
90803	490564	178328	668892
90901	140939	0	140939
90902	882015	122837	1004852
90908	0	153862	153862
91102	0	98	98
91202	84	0	84
91203	11	0	11
91207	17	0	17
91219	0	336	336
91414	5167684	4245941	9413625
91417	1000	46061	47061
91501	43307	0	43307
91502	208	0	208
91604	8328	28632	36960
91704	7517	0	7517
91801	400	0	400
91802	6164	0	6164
91803	278	554	832
99998	28295490	0	28295490
итого	37038509	4776649	41815158

Пассив

91003	0	0	0
91004	0	0	0
91311	3861166	1834495	5695661
91312	13441239	88865	13530104
91315	1030676	55271	1085947
91316	58500	3129040	3187540
91317	4246128	21205	4267333
91507	528905	0	528905
99999	13519668	0	13519668
итого	36686282	5128876	41815158
Актив			
93001	10953582	0	10953582
93002	0	0	0
93201	0	0	0
93305	1099747	0	1099747
93501	0	0	0
93502	0	0	0
93801	0	0	0
итого	12053329	0	12053329
Пассив			
96001	0	10951640	10951640
96002	0	0	0
96301	0	0	0
96302	0	0	0
96505	517316	0	517316
96801	1942	0	1942
97001	582431	0	582431
итого	1101689	10951640	12053329
+-----+-----+-----+			
Актив			
98000		14.0000	
98010		532043046.0000	
итого		532043060.0000	
Пассив			
98040		119168698.0000	
98050		26484778.0000	
98055		302344731.0000	
98070		82050364.0000	
98090		1994489.0000	
итого		532043060.0000	
+-----+-----+-----+			

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	2297	0	2297
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0

8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	186	0	186
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	844395	45719	890114
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	15	0	15
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	30074	54075	84149
16	Юридическим лицам – нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам – нерезидентам	11117	0	1212	1212
18	Кредитным организациям	11118	559651	540	560191
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
Итого по символам 11101-11119			0	1436618	1538164
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридических лицах – нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	12	12
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217			0	0	12
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	8157	61	8218
3	В банках-нерезидентах	11303	0	3451	3451
Итого по символам 11301-11303			0	8157	11669
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	2685	0	2685
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	104480	104480
Итого по символам 11401-11403			0	2685	107165
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	6171	1695	7866
6	Иностранным государствам	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0

8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	27223	27223
	Итого по символам 11501-11508	0	6171	28918	35089
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	1453631	238468	1692099
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	14919	7	14926
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	73654	16506	90160
	Итого по символам 12101-12102	0	88573	16513	105086
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	8667181	x	8667181
	Итого по символу 12201	0	8667181	x	8667181
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	17223	541	17764
	Итого по символу 12301	0	17223	541	17764
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	13926	0	13926
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	296	5	301
	Итого по символам 12401-12406	0	14222	5	14227
	Итого по разделу 2	0	8787199	17059	8804258
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	10240830	255527	10496357
	Б. Операционные доходы				

	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	12532	x	12532
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	5016	x	5016
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	17548		17548
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	84459	0	84459
	Итого по символу 13201	0	84459	0	84459
	Итого по разделу 3	0	102007	0	102007
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0

	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70703)	15102	24112556	x	24112556
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	24112556	x	24112556
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	120518	x	120518
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	120518	x	120518
	Итого по разделу 5	0	24233074	x	24233074
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	68709	0	68709
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	68709	0	68709
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	395	0	395
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	808	0	808
3	По другим операциям	16203	35937	9324	45261
	Итого по символам 16201-16203	0	37140	9324	46464
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	2286	0	2286
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1329	x	1329
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	3186899	x	3186899
6	Прочие операционные доходы	16306	236	43	279
	Итого по символам 16301-16306	0	3190750	43	3190793
	Итого по разделу 6	0	3296599	9367	3305966
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 – 6) разделы		27631680	9367	27641047
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				

	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	359	1188	1547
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	4	1	5
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103		0	363	1189	1552
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	734	65	799
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	18	0	18
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	30	0	30
Итого по символам 17201-17203		0	782	65	847
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	12	0	12
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	254	18	272
4	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	316364	0	316364
Итого по символам 17301-17306		0	316630	18	316648
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	317775	1272	319047
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	38190285	266166	38456451
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	3812	4760	8572
3	Банков-нерезидентов	21103	4694	19509	24203
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	8506	24269	32775
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	519	0	519
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	10986	233	11219
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	269	0	269
11	Банков-нерезидентов	21211	63	0	63

12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	11837	233	12070
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	5011	720	5731
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	1250	0	1250
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	224053	313	224366
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	84781	128968	213749
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	3695	3216	6911
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	18046	7300	25346
15	Кредитных организаций	21315	2347	5505	7852
16	Банков-нерезидентов	21316	0	1509	1509
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	339183	147531	486714
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	3	0	3
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	10479	10479
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	3	10479	10482
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0

	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	356834	374237	731071
2	Нерезидентов	21602	1682	19931	21613
	Итого по символам 21601-21602	0	358516	394168	752684
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	38954	0	38954
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	58683	35050	93733
	Итого по символам 21801-21804	0	97637	35050	132687
	Итого по разделу 1	0	815682	611730	1427412
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	7818200	x	7818200
	Итого по символу 22101	0	7818200	x	7818200
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	7818200	0	7818200
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 – 2)	0	8633882	611730	9245612
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	23105	329030	x	329030
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на кон-	23109	184	0	184

	сультационные и информационные услуги)				
	Итого по символам 23101-23109	0	329214	0	329214
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	23	0	23
	Итого по символу 23201	0	23	0	23
	Итого по разделу 3	0	329237	0	329237
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70708)	24102	23771718	x	23771718
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	23771718	x	23771718
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	64615	x	64615
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	64615	x	64615
	Итого по разделу 4	0	23836333	x	23836333
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	77098	0	77098
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	77098	0	77098
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	2313	2313
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	8753	2899	11652
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	4737	4994	9731
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	8698	45	8743
	Итого по символам 25201-25206	0	22188	10251	32439

	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	2811736	x	2811736
3	Прочие операционные расходы	25303	2652	0	2652
	Итого по символам 25301-25303	0	2814388	0	2814388
	Итого по разделу 5	0	2913674	10251	2923925
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	378584	0	378584
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	72353	0	72353
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	58697	0	58697
	Итого по символам 26101-26104	0	509634	0	509634
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	79610	x	79610
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	23	x	23
	Итого по символам 26201-26203	0	79633	x	79633
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	8460	0	8460
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	38297	0	38297
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	352697	0	352697
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	4884	60	4944
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	19576	x	19576
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	70566	x	70566
	Итого по символам 26301-26307	0	494480	60	494540
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	326	0	326
2	Служебные командировки	26402	2220	189	2409
3	Охрана	26403	50983	0	50983
4	Реклама	26404	8764	0	8764
5	Представительские расходы	26405	1036	0	1036
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	19454	8585	28039
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	313	0	313
8	Аудит	26408	7300	0	7300
9	Публикация отчетности	26409	299	0	299
10	Страхование	26410	37277	0	37277
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	108648	0	108648
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	39923	1021	40944
	Итого по символам 26401-26412	0	276543	9795	286338
	Итого по разделу 6	0	1360290	9855	1370145
	Итого по группе расходов Б "Операционные рас-	0	28439534	20106	28459640

	ходы" (3 - 6 разделы)				
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	1	0	1
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1074	0	1074
	Итого по символам 27101-27103	0	1075	0	1075
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	187	0	187
	Итого по символам 27201-27203	0	187	0	187
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	20	0	20
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	5	5
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	4020	0	4020
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	319383	0	319383
	Итого по символам 27301-27308	0	323423	5	323428
	Итого по разделу 7	0	324685	5	324690
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	324685	5	324690
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	37398101	631841	38029942
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	426509
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	231143	x	231143
	Итого по разделу 8	0	231143	x	231143
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	37629244	631841	38261085
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				

1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	195366
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2					
		32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	195366
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке отсутствует.

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

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

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 2009 год раскрыта в ежеквартальном отчете за первый квартал. В отчетном квартале изменения в учетную политику 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 01.07.2008	На 01.01.2009	На 01.07.2009
1	2	3	4
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1 017 307	1 469 420	1 301 828
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	31 390	43 678	62 527

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	Нежилое помещение по адресу: г. Москва, Вознесенский пер. дом 11, стр.1, площадью 851,5 кв. м.	Нежилое помещение по адресу: Московская обл. г.Лобня, ул. Ленина. дом 20, площадью 326,9 кв.м.	Нежилое помещение доля в праве 251/361 по адресу: Краснодарский край, г. Краснодар ул. Красноармейская, д.43/ул. Гоголя дом 68 36,1 кв.м	Нежилое помещение по адресу: Краснодарский край, г. Краснодар ул. Красноармейская, д.43/ул. Гоголя дом 68 1343,0 кв.м	Нежилое помещение по адресу: г. Пермь, ул. Коммунистическая, д.41, площадью 993,0 кв. м.	Нежилое помещение по адресу: Самарская обл., г. Тольятти, Центральный р-н, ул. К. Маркса, д. 74, площадью 345,5 кв.м
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	Продажа Дог б/н от 05.06.2008г	Покупка и ввод в эксплуатацию	Покупка и ввод в эксплуатацию	Покупка и ввод в эксплуатацию	реконструкция	Покупка и ввод в эксплуатацию
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества						
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.						
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	66 660 (61 305)					
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	260 272*	25 000*	7 449*	280 000*	16 605	28 296

*** Суммы указаны без учета уплаченной госпошлины.**

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

Приобретения или выбытия иного имущества ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до 01.07.2009 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 ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» изменениях с составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до 01.07.2009 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 01.07.09 - 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 2 квартал 2009 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
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

Во 2-ом квартале 2009 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	10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		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
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»	
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»	
Место нахождения	129626, г. Москва, Проспект Мира, д. 104	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		50,1%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

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

За отчетный квартал 2009 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	<p>Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.</p> <p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции, осуществляя голосование по принципу «одна голосующая акция – один голос»; - получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка; - в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Банка, или его стоимость; - получать информацию о деятельности Банка. <p>Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка</p>

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

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

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

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	2 000 000

Вид	Облигации
Форма	Документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного

	погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40101942В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27 ноября 2006 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	17 апреля 2007 года
В случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
При наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	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. Кредитная организация - эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такие решения принимаются уполномоченным органом
---	---

	<p>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 ofert 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	<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		

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

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 счёта, 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 счёта 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 счёта 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 счёта, 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 перечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

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

Возможность досрочного погашения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается.

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

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

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

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

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

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

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

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

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

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной

организации-эмитента

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

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

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

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T_j - дата окончания купонного периода j -того купона;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T(j-1)$ – длительность купонного периода, дни.

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

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

Место выплаты доходов

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»*

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

Контактный телефон: *(495) 785-22-22*

Вид предоставленного обеспечения (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента

Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

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

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Ценные бумаги данного выпуска являются неконвертируемыми.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Лица (лиц), 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		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	

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания последнего отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной

организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

- Закон РФ от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- Закон РФ от 09 июля 1999 г. N 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

- Закон РФ от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- Закон РФ от 05 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) N 146-ФЗ от 31 июля 1998 г.;

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) N 117-ФЗ от 05 августа 2000 г.;

- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

- Инструкция ЦБ РФ от 15 июня 2004 г. N 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;

- Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

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

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

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

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

Налоговая база.

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

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются

доходы, полученные по следующим операциям:

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

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

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

К указанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг,

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы

распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг,

обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

день приобретения ценных бумаг – при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Налоговыми агентами признаются российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

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

Особенности порядка налогообложения для физических лиц, получающих доходы от источников, расположенных в РФ, не являющихся налоговыми резидентами РФ (устранение двойного налогообложения): для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль. К доходам относятся:

выручка от реализации ценных бумаг (доходы от реализации);

внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику

эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Проценты по долговым обязательствам (включая ценные бумаги) учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии со статьей 328 Налогового Кодекса РФ.

Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных ценных бумаг.

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

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

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

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Доход налогоплательщика-акционера, реализующего акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяется как разница между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую

деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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

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

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

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

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В случае если получателем процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, является иностранная организация, не осуществляющая деятельность в РФ через постоянное представительство, налог с таких доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о **выплате (объявлении) дивидендов** кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет не принималось.

Выплаченные доходы по облигациям:

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40101942В	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	27 ноября 2006 года	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций 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
	4-й	55,14
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	344 849, 498 тыс. руб.32 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
	4-й	16.03.2009
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.
	4-й	56 686, 729 тыс.руб. 66 коп.
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие 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
	4-й	Банком выкуплено 869 431 штук облигаций
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	

8.10. Иные сведения: отсутствуют

ЗАО КБ «ГЛОБЭКС»
Финансовая отчетность
За 2008 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Баланс	123
Отчет о прибылях и убытках	124
Отчет об изменениях в собственных средствах	125
Отчет о движении денежных средств	126

Примечания к финансовой отчетности

1.	Описание деятельности	127
2.	Основа подготовки отчетности	128
3.	Основные положения учетной политики	129
4.	Существенные учетные оценки	142
5.	Денежные средства и их эквиваленты	142
6.	Средства в банках	143
7.	Производные финансовые инструменты	144
8.	Кредиты клиентам	144
9.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147
10.	Основные средства	148
11.	Инвестиционная недвижимость	150
12.	Налогообложение	150
13.	Прочие активы и обязательства	152
14.	Средства банков	153
15.	Средства клиентов	153
16.	Выпущенные долговые ценные бумаги	154
17.	Уставный капитал	154
18.	Договорные и условные обязательства	155
19.	Доходы и расходы по сборам и комиссионным	157
20.	Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы 157	
21.	Управление рисками	158
22.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	171
23.	Операции со связанными сторонами	172
24.	Достаточность собственных средств	174
25.	События после отчетной даты	174

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» –

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2008 г., отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственных средствах и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2008 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 апреля 2009 г.

Баланс

На 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	49 316 388	13 257 627
Обязательные резервы в ЦБ РФ		71 318	1 222 857
Торговые ценные бумаги		-	123 499
Производные финансовые активы	7	16 885	84 295
Средства в банках	6	3 841 541	5 465 262
Кредиты клиентам	8	10 460 003	65 617 473
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 857	42 391
Инвестиционная недвижимость	11	35 727	73 340
Основные средства	10	1 985 905	1 750 566
Прочие активы	13	147 903	545 337
Итого активов		<u>65 878 527</u>	<u>88 182 647</u>
Обязательства			
Средства банков	14	2 255 929	5 310 232
Средства клиентов	15	36 565 578	57 731 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 620 677	8 017 408
Производные финансовые обязательства	7	-	114 496
Текущие обязательства по налогу на прибыль		302 821	111 180
Отложенные налоговые обязательства	12	381 057	401 092
Резервы	13	35 570	38 504
Прочие обязательства	13	123 960	1 495 316
Итого обязательств		<u>47 285 592</u>	<u>73 219 887</u>
Собственные средства			
Уставный капитал	17	18 203 748	18 203 748
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		389 187	(3 240 988)
Итого собственных средств		<u>18 592 935</u>	<u>14 962 760</u>
Итого обязательств и собственных средств		<u>65 878 527</u>	<u>88 182 647</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В.

Президент

_____ Дыльнов В.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью
настоящей финансовой отчетности*

Отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 834 456	6 822 018
Средства в банках		621 415	386 419
Торговые ценные бумаги		118 922	45 348
		<u>8 574 793</u>	<u>7 253 785</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(3 619 484)	(3 219 317)
Средства банков		(842 509)	(260 886)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(658 324)	(914 850)
		<u>(5 120 317)</u>	<u>(4 395 053)</u>
Чистые процентные доходы		<u>3 454 476</u>	<u>2 858 732</u>
Восстановление резерва/(создание) резерва под обесценение кредитов	6,8	<u>1 885 256</u>	<u>(284 061)</u>
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		<u>5 339 732</u>	<u>2 574 671</u>
Доходы по сборам и комиссионным	19	413 535	500 915
Расходы по сборам и комиссионным	19	(109 759)	(80 813)
Чистые доходы по сборам и комиссионным		<u>303 776</u>	<u>420 102</u>
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		106 751	101 214
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами для продажи		15 576	826 990
Чистые доходы по операциям с фьючерсами		1 447 634	873 644
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		26 479	2 553 662
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами		323 745	(817 797)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		227 197	(447 557)
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		148 117	-
Доходы по дивидендам		16	8 835
Прочие доходы		78 881	71 832
Непроцентные доходы		<u>2 374 396</u>	<u>3 170 823</u>
Расходы на персонал	20	(1 282 161)	(1 042 175)
Арендная плата		(568 775)	(533 494)
Административные и прочие операционные расходы	20	(559 200)	(399 235)
Амортизация	10,11	(241 462)	(189 147)
Создание резервов по прочим активам и прочим потерям	13	(277 490)	(30 064)
Операционные налоги		(195 654)	(152 851)
Содержание помещений и оборудования		(108 671)	(107 883)
Непроцентные расходы		<u>(3 233 413)</u>	<u>(2 454 849)</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		<u>4 784 491</u>	<u>3 710 747</u>
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(1 154 316)</u>	<u>(982 813)</u>
Прибыль за отчетный год		<u>3 630 175</u>	<u>2 727 934</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Вавилин В.В.

Президент

Дыльнов В.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью
настоящей финансовой отчетности

Отчет об изменениях в собственных средствах

За год, закончившийся по 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2006 г.		18 203 748	(5 968 922)	12 234 826
Прибыль за год			2 727 934	2 727 934
На 31 декабря 2007 г.		18 203 748	(3 240 988)	14 962 760
Прибыль за год			3 630 175	3 630 175
На 31 декабря 2008 г.	17	18 203 748	389 187	18 592 935

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Вавилин В.В.

Президент

Дыльнов В.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью
настоящей финансовой отчетности*

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 515 536	7 209 042
Проценты выплаченные		(5 827 610)	(3 922 527)
Комиссии полученные		415 719	291 743
Комиссии выплаченные		(109 759)	(78 764)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		106 751	24 235
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи		15 576	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 676	2 407 813
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		323 745	(817 797)
Доходы за вычетом расходов по операциям с фьючерсами		1 447 634	925 719
Прочие доходы полученные		78 881	69 799
Расходы на персонал, выплаченные		(1 226 925)	(1 042 307)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 413 414)	(1 174 037)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		<u>2 338 810</u>	<u>3 892 919</u>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 151 539	(317 873)
Торговые ценные бумаги		125 470	687 324
Средства в банках		2 799 662	(2 555 088)
Кредиты клиентам		57 229 755	(22 251 618)
Прочие активы		213 932	112 251
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков		(3 948 045)	474 298
Средства клиентов		(22 387 482)	19 382 976
Выпущенные векселя		465 234	(3 318 559)
Прочие обязательства		(1 194 245)	1 849 240
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		<u>36 794 630</u>	<u>(2 044 130)</u>
Уплаченный налог на прибыль		(998 445)	(604 763)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		<u>35 796 185</u>	<u>(2 648 893)</u>
Движение денежных средств, связанное с инвестиционной деятельностью			
Поступления от продажи ценных бумаг для продажи	9	39 534	826 990
Приобретение основных средств	10	(527 761)	(949 287)
Поступления от реализации основных средств		9 358	1 399
Дивиденды полученные		16	8 835
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(478 853)</u>	<u>(112 063)</u>
Движение денежных средств, связанное с финансовой деятельностью			
Поступление от выпуска ценных бумаг (облигации)	16	1 657 271	2 517 005
Погашение выпущенных ценных бумаг (облигации)	16	(2 393 923)	(603 716)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		<u>(736 652)</u>	<u>1 913 289</u>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		<u>1 478 081</u>	<u>(130 487)</u>
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		<u>36 058 761</u>	<u>(978 154)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	<u>13 257 627</u>	<u>14 235 781</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	<u>49 316 388</u>	<u>13 257 627</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Вавилин В.В.

Президент

Дыльнов В.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью
настоящей финансовой отчетности*

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту — «Банк») был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

24 октября 2001 года Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту — «ЦБ РФ»)

24 октября 2001 года, а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 года). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 32 дополнительных офиса в Москве, 6 филиалов и 19 дополнительных офисов в других городах Российской Федерации (Санкт-Петербурге, Новосибирске, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Самаре и Перми). Юридический адрес Банка: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

Начиная с января 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% акций:

	2008, %	2007, %
ООО «Импекс-континент-групп»	14,00	14,00
ООО «Вал-Газ»	9,73	9,73
ООО «Велмар хаус»	9,72	9,72
ООО «Брабус-Инвест»	9,49	9,49
ООО «Макгри плюс»	9,35	9,35
ООО «Сабвей-групп»	9,33	9,33
ООО «Си Вест»	9,33	9,33
ООО «Оптоволокно»	9,33	9,33
ООО «Нейрон-групп»	9,33	9,33
ООО «Нефтетрейд»	9,33	9,33
Прочие акционеры	1,06	1,06
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2007 г. и до ноября 2008 г. Президент Банка А.Л. Мотылев посредством бенефициарного владения контролировал 98,93% акций в уставном капитале Банка.

В сентябре 2008 года кризис ликвидности на мировом рынке капитала, вызванный системными сбоями в мировой финансовой системе, оказал влияние на текущее состояние ликвидности Банка. Стагнация рынка недвижимости, снижение прибыли, рост процентных ставок при разрыве между краткосрочными пассивами и инвестиционными активами привели Банк к сложной ситуации. Как следствие, в октябре 2008 года было принято решение о приобретении 98,93% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Приобретение было юридически завершено после отчетной даты, см. Примечание 25.

1. Описание деятельности (продолжение)

Были предприняты своевременные и необходимые действия по возвращению Банка в режим бесперебойной работы. В декабре 2008 года была проведена реструктуризация активов Банка. Банк выполнил и продолжает выполнять все платежные и иные обязательства перед банками, юридическими и физическими лицами.

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2009 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переклассификация

В данные за 2007 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2008 году:

	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853	659 774	13 257 627
Средства в банках	6 125 036	(659 774)	5 465 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 794	(207 794)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496	(114 496)	-
Торговые ценные бумаги	-	123 499	123 499
Производные финансовые активы	-	84 295	84 295
Производные финансовые обязательства	-	114 496	114 496
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 779	(167 779)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 542 944	10 718	2 553 662
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	101 214	101 214
Чистые доходы по операциям с фьючерсами	-	873 644	873 644
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	(817 797)	(817 797)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение 2008 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Интерпретация IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 — Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы»

Интерпретация IFRIC 11 вступила в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 марта 2007 года или после этой даты. Она требует, чтобы договор, по которому сотруднику предоставляются права на долевыми инструментами компании, учитывался как план, предусматривающий выплаты долевыми инструментами, даже в тех случаях, когда компания приобретает долевыми инструментами у третьей стороны или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Данная интерпретация не оказала влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Банк не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не оказала влияния на Банк.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

Интерпретация IFRIC 14 МСФО (IAS) 19 — «Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Переклассификация финансовых активов — Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию производных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступили в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых активов.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), свободные от ограничений счета на фондовых биржах и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов. Торговые доходы и расходы от операций с драгоценными бумагами включаются в отчет о прибылях и убытках в составе непроцентных доходов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью — в составе

обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделкам. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда — Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе непроцентных расходов.

Операционная аренда — Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывают влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в банках и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или на коллективной основе для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава собственных средств и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо — часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города, в котором находится филиал Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе непроцентных расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	50
Офисное оборудование и мебель	5—7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость — это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Прекращение признания инвестиционной собственности происходит в момент, когда она была продана или в случае, если объект инвестиционной недвижимости временно не используется и по нему не ожидается получения будущих экономических выгод. Доходы или расходы от выбытия или продажи инвестиционной недвижимости признаются в году их выбытия или продажи. Перевод в категорию инвестиционной недвижимости осуществляется только в том случае, когда происходит изменение цели использования, которая связана с окончанием срока владения собственником, началом операционной аренды другим лицом или окончанием строительства.

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя, как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. Процентные доходы по финансовым инструментам, квалифицированным в качестве торговых, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от операций с торговыми ценными бумагами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 29,3804 руб. и 24,5462 руб. за 1 доллар США, соответственно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция).

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в собственных средствах, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в собственных средствах. Отчет об изменениях в собственных средствах будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации».

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе собственных средств при условии соблюдения определенных критериев. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» — «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию».

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» — «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения».

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Банк не заключал сделок с выплатами, основанными на акциях, которые содержали бы условия, не относящиеся к наделению правами, и соответственно, данные поправки не окажут влияния на отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция).

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27, последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Банка.

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости».

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение».

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 г. или после этой даты. Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками».

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство сделало следующие оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Средства в Банке России	13 030 801	7 898 211
Наличные средства	1 444 789	1 963 651
Корреспондентскиеostro-счета в российских банках	9 436 423	331 705
Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР	11 149 043	2 355 330
Корреспондентскиеostro-счета в прочих банках	113	3 083
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные	12 539 241	-
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные	1 699 181	659 774
Счета на фондовых биржах	16 797	45 873
Денежные средства и их эквиваленты	49 316 388	13 257 627

Процентные ссуды и депозиты в российских банках на 31 декабря 2008 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 12 до 24%.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР на 31 декабря 2008 года представляют собой краткосрочные средства в евро, размещенные под годовые ставки от 1,6 до 1,9% (2007 г.: от 3,8 до 4% для депозитов в евро, 5,1% для депозитов в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе корреспондентских ностро-счетов, ссуд и депозитов в банках учитывались 8 контрагентов с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток данных контрагентов составлял 32 017 212 тыс. руб. или 64,92% от общего остатка денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе корреспондентских ностро-счетов, ссуд и депозитов не было контрагентов с остатками свыше 10% собственных средств Банка.

6. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Ссуды и депозиты, размещенные		
- в российских банках	1 049 473	-
- в банках стран ОЭСР	2 792 068	3 025 697
- в международных банках	-	2 469 822
	3 841 541	5 495 519
За вычетом: резерва под обесценение	-	(30 257)
Средства в банках	3 841 541	5 465 262

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе ссуд и депозитов, размещенных в других банках, учитывался 1 контрагент с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток по данному контрагенту составлял 2 792 068 тыс. руб. или 71,36% от общего остатка средств в банках.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе ссуд и депозитов, размещенных в других банках, учитывались 2 контрагента с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток данных контрагентов составлял 4 249 330 тыс. руб. или 63,54% от общего остатка средств в банках.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в банках:

	2008 г.	2007 г.
По состоянию на 1 января	30 257	21 065
Расходы (восстановление)	(30 257)	9 192
По состоянию на 31 декабря	-	30 257

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2008 г.			2007 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-	20 823 209	-	(62 421)
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-	27 686 870	84 295	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 821 585	16 885	-	-	-	-
Фьючерсы						
Фьючерсы – иностранные контракты	-	-	-	2 975 235	-	(52 075)
Итого производные активы/обязательства	1 821 585	16 885	-	51 485 314	84 295	(114 496)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Коммерческие кредиты	9 294 668	2 429 222
Ипотечные кредиты	1 541 399	1 467 581
Потребительские кредиты	35 907	150 781
Инвестиционные кредиты	-	63 842 798
	10 871 974	67 890 382
За вычетом резерва под обесценение	(411 971)	(2 272 909)
Кредиты клиентам	10 460 003	65 617 473

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Инвести- ционные кредиты 2008 г.	Коммерческие кредиты 2008 г.	Ипотечные кредиты 2008 г.	Потребите- льские кредиты 2008 г.	Итого 2008 г.
На 1 января 2008 г.	2 177 345	84 238	10 203	1 123	2 272 909
Расходы за год	-	179 713	118 423	24 210	322 346
Восстановление	(2 177 345)	-	-	-	(2 177 345)
Списанные суммы	-	(5 939)	-	-	(5 939)
На 31 декабря 2008 г.	-	258 012	128 626	25 333	411 971
Обесценение на индивидуальной основе	-	102 578	124 376	25 242	252 196
Обесценение на коллективной основе	-	155 434	4 250	91	159 775
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	181 596	124 376	25 242	331 214

	Инвести- ционные кредиты 2007 г.	Коммер- ческие кредиты 2007 г.	Ипотечные кредиты 2007 г.	Кредиты государст- венным и муниципальным организациям 2007 г.	Потребитель- ские кредиты 2007 г.	Итого 2007 г.
На 1 января 2007 г.	1 946 860	35 376	-	15 000	804	1 998 040
Расходы за год	230 485	48 862	10 203	-	319	289 869
Восстановление	-	-	-	(15 000)	-	(15 000)
На 31 декабря 2007 г.	2 177 345	84 238	10 203	-	1 123	2 272 909
Обесценение на индивидуальной основе	-	19 076	5 161	-	796	25 033
Обесценение на коллективной основе	2 177 345	65 162	5 042	-	327	2 247 876
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	19 076	5 161	-	796	25 033

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., составили 1 116 тыс. руб. (2007 г. – 7 740 тыс.руб.)

Совокупная стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2008 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 500 718 тыс. руб. (2007 г. – 9 394 тыс.руб.). Справедливая стоимость обеспечения не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании — залог объектов недвижимости, собственные векселя банка, поручительства, товары в обороте;
- при потребительском и ипотечном кредитовании — залог объектов недвижимости, поручительства.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Банк с целью реализации обеспечения по предоставленным ипотечным кредитам, проводит работу с профессиональными участниками рынка недвижимости (риэлтерскими компаниями, оценочными компаниями и т.д.). Принятые при оценке обеспечения в форме недвижимого имущества дисконты, а также соотношения величины залога к сумме кредита позволят Банку при реализации обеспечения рассчитывать на полное покрытие обязательств заемщика.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2008 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 8 740 177 тыс. руб. (83,56% от совокупного кредитного портфеля) (2007 г.: 20 790 380 тыс. руб. (31,68% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 160 004 тыс. руб. (2007 г.: 733 499 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2008 г.	2007 г.
Государственные и частные компании	9 294 668	66 272 020
Физические лица	1 577 306	1 618 362
Итого кредиты клиентам	10 871 974	67 890 382

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2008 г.	2007 г.
Промышленность	7 112 587	497 294
Физические лица	1 577 306	1 618 362
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	1 214 185	8 479 761
Оптовая и розничная торговля	772 829	1 218 127
Строительство	93 358	387 790
Транспорт	903	4 963
Инвестиционная и финансовая деятельность	-	55 669 849
Прочие	100 806	14 236
	10 871 974	67 890 382

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 2 857 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года — 42 391 тыс. руб.). Вложения учтены по себестоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Руководство Банка намерено и в дальнейшем удерживать эти финансовые активы в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В 2008 году реализованы акции ОАО «Новинский бульвар, 31» на сумму 39 534 тыс. руб. Банком получен доход от реализации 15 576 тыс. руб.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружени я	Вложения капиталь- ного характера	Транспорт- ные средства	Компью- теры	Офисное оборудовани е и мебель	Улучшения арендован- ного имуществ а	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	169 232	756 422	66 347	34 622	18 471	300 840	395 599	9 033	1 750 566
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	764 699	66 347	81 265	39 504	530 334	604 969	19 137	2 275 487
Поступления	-	379 031	56 216	3 106	9 320	59 099	17 704	3 285	527 761
Перевод в категорию «инвестиционна я недвижимость»	-	(44 416)	-	-	-	-	-	-	(44 416)
Перевод между категориями	-	7 728	(47 361)	-	1 481	17 170	20 736	246	-
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(1 028)	(2 848)	(14 020)	(87)	(19 242)
Остаток на конец года	169 232	1 107 042	75 202	83 112	49 277	603 755	629 389	22 581	2 739 590
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	8 277	-	46 643	21 033	229 494	209 370	10 104	524 921
Амортизационные отчисления	-	18 203	-	14 142	7 529	90 326	105 389	4 023	239 612
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционна я недвижимость»	-	(963)	-	-	-	-	-	-	(963)
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(939)	(2 018)	(5 608)	(61)	(9 885)
Остаток на конец года	-	25 517	-	59 526	27 623	317 802	309 151	14 066	753 685
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	169 232	1 081 525	75 202	23 586	21 654	285 953	320 238	8 515	1 985 905

10. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	Здания	Вложения капиталь- ного характера	Транспор- т-ные средства	Компьютер ы	Офисное оборудовани е и мебель	Улучшения арендован- ного имущество а	Прочи е	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года	-	127 955	120 410	38 854	14 537	289 714	387 545	12 025	991 040
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	-	130 053	120 410	74 338	29 854	442 883	516 087	18 503	1 332 128
Поступления	169 232	623 346	50 255	11 487	9 385	67 480	17 348	755	949 288
Перевод между категориями	-	11 300	(104 318)	-	1 040	20 429	71 534	15	-
Выбытия	-	-	-	(4 560)	(775)	(458)	-	(136)	(5 929)
Остаток на конец года	169 232	764 699	66 347	81 265	39 504	530 334	604 969	19 137	2 275 487
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	2 098	-	35 484	15 317	153 169	128 543	6 478	341 089
Амортизационные отчисления	-	5 070	-	13 938	6 356	76 626	81 936	3 701	187 627
Амортизация переданных ОС	-	1 109	-	-	-	-	(1 109)	-	-
Выбытия	-	-	-	(2 779)	(640)	(301)	-	(75)	(3 795)
Остаток на конец года	-	8 277	-	46 643	21 033	229 494	209 370	10 104	524 921
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года	169 232	756 422	66 347	34 622	18 471	300 840	395 599	9 033	1 750 566

На 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей деятельности, составляет 152 127 тыс. руб. (2007 г. 46 808 тыс. руб.).

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2008 г.	2007 г.
Остаточная стоимость на 1 января	73 340	74 860
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	76 000	76 000
Поступления	44 416	-
Выбытия	(76 000)	-
Обесценение	(7 726)	-
Остаток на конец года	36 690	76 000
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	2 660	1 140
Амортизационные отчисления	1 850	1 520
Выбытия	(3 547)	-
Остаток на конец года	963	2 660
Остаточная стоимость на 31 декабря	35 727	73 340
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	8 773	9 354
- доход от реализации	148 117	

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная независимым оценщиком, составила 35 727 тыс. руб., были признаны убытки от обесценения инвестиционной недвижимости на сумму 7 726 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости не отличалась существенно от балансовой стоимости вследствие недавнего приобретения.

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк является арендодателем:

	2008 г.	2007 г.
Менее 1 года	3 915	8 946
От 1 года до 5 лет	11 383	24 603
Арендные платежи к получению	15 298	33 549

12. Налогообложение

Налог на прибыль, отраженный в отчете о прибылях и убытках, включает:

	2008 г.	2007 г.
Расход по налогу — текущая часть	1 174 351	542 306
Расход /(экономию) по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	(20 035)	440 507
Расход по налогу на прибыль	1 154 316	982 813

12. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2008 г.	2007 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 784 491	3 710 747
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 148 277	890 579
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	81 800	92 234
Изменение ставки по налогу на прибыль	(75 761)	-
Расход по налогу на прибыль	1 154 316	982 813

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		
	2006 г.	2007 г.	2007 г.	2008 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 100	(9 414)	31 686	(12 605)	19 081
Неиспользованные отпуска	-	-	-	9 611	9 611
Комиссии	2 629	(904)	1 725	855	2 580
Производные финансовые инструменты	11 523	975	12 498	(12 498)	-
Основные средства	-	-	-	24 383	24 383
Прочее	1 531	548	2 079	(2 079)	-
Отложенный налоговый актив	56 783	(8 795)	47 988	7 667	55 655
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Резервы под обесценение	-	437 585	437 585	(2 011)	435 574
Основные средства	14 478	(7 353)	7 125	(7 125)	-
Срочные депозиты	1 571	754	2 325	(2 325)	-
Торговые ценные бумаги	1 319	726	2 045	(2 045)	-
Прочее	-	-	-	1 138	1 138
Отложенное налоговое обязательство	17 368	431 712	449 080	(12 368)	436 712
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	39 415	(440 507)	(401 092)	20 035	(381 057)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	444 826	325 444
Требования по получению комиссий	11 773	-
Предоплата по операционным налогам	4 470	1 755
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	3 834	16 503
Расчеты по брокерским операциям	-	220 709
Прочее	9 417	27 180
	474 320	591 591
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(326 417)	(46 254)
Прочие активы	147 903	545 337

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
НДС к уплате	51 884	-
Задолженность по операционным налогам	30 179	9 762
Доходы будущих периодов	13 182	-
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	12 218	75 095
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям	6 856	5 421
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	-	1 341 799
Прочее	9 641	63 239
Прочие обязательства	123 960	1 495 316

Ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов:

	Резервы по прочим активам	Резервы на прочие потери	Итого
На 1 января 2008 г.	46 254	38 504	84 758
Расходы/(восстановление) за год	280 424	(2 934)	277 490
Списанные суммы	(261)	-	(261)
На 31 декабря 2008 г.	326 417	35 570	361 987
			-
На 1 января 2007 г.	19 514	35 467	54 981
Расходы/(восстановление) за год	27 027	3 037	30 064
Списанные суммы	(287)	-	(287)
На 31 декабря 2007 г.	46 254	38 504	84 758

Стопроцентный резерв в размере 320 246 тыс. руб. создан по состоянию на 31 декабря 2008 года под обесценение дебиторской задолженности по договору купли-продажи нежилого помещения в составе расчетов с поставщиками и прочими дебиторами.

14. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Корреспондентские лоро-счета российских банков	888 084	1 799 637
Корреспондентские лоро-счета прочих банков	7 751	56 374
Ссуды и прочие средства российских банков	376 791	2 213 274
Ссуды международных банков	841 885	768 139
Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР	30 549	271 692
Ссуды и прочие средства прочих банков	110 869	201 116
Средства банков	2 255 929	5 310 232

Ссуды и прочие средства российских банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 10 до 12,5% для депозитов в рублях (2007 г.: от 2,5 до 12%), 9,5% для депозитов в долларах США (2007 г.: от 4,4 до 10%), от 7,5 до 8,5% для депозитов в евро (2007 г.: от 6 до 8,8%).

Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки 9% (2007 г.: от % до 9,3%; для депозитов в евро от 6,2 до 9,3%).

Ссуды международных банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в евро, размещенные под годовые ставки от 5,7 до 7,5% (2007 г.: 5,2%).

Ссуды и прочие средства прочих банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 5,1 до 7,8% (2007 г.: от 3,8 до 10%).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Срочные депозиты	30 228 831	42 398 633
Текущие счета	6 336 747	15 333 026
Средства клиентов	36 565 578	57 731 659
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	294 420	747 704

На 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 12 677 201 тыс. руб. (35%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2007 г.: 16 493 623 тыс. руб. (29%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2008 г.	2007 г.
Частные компании	20 079 317	32 809 377
Физические лица	16 139 049	24 382 838
Компании под контролем государства	347 212	539 444
Средства клиентов	36 565 578	57 731 659

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

	2008 г.	2007 г.
Инвестиционная и финансовая деятельность	6 898 728	8 410 308
Строительство	3 705 316	1 090 463
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	899 593	2 209 046
Физические лица	340 869	-
Торговля	313 626	1 144 902
Металлургия	-	3 173 198
Прочее	519 069	465 706
Средства клиентов	12 677 201	16 493 623

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Векселя	6 471 698	6 042 406
Облигации	1 148 979	1 975 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 620 677	8 017 408

На 31 декабря 2008 года выпущенные векселя были номинированы в рублях со сроком погашения с ноября 2009 г. по декабрь 2010 г. (2007 г.: с января 2008 г. по декабрь 2010 г.), процентные ставки составляли от 8,7 до 27,1% (2007 г.: от 1,5 до 27,1%), в долларах США со сроком погашения с января 2009 г. по сентябрь 2009 г. (2007 г.: с января 2008 г. по август 2008 г.), процентные ставки составляли от 3,0 до 10,0% (2007 г.: от 4,0 до 9,0%), в евро со сроком погашения с января 2009 г. по июнь 2009 г. (2007 г.: с января 2008 г. по март 2008 г.), процентные ставки составляли от 7,5 до 12,0% (2007 г.: от 7,3 до 10,0%).

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

17. Уставный капитал

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка на инфляцию	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
201 688 620	10 084 431	8 119 317	18 203 748

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

17. Уставный капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения собственных средств в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 025 834 тыс. руб. (2007 г.: 16 111 тыс. руб.).

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

-
- Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам собственных средств, а также стоимости собственных средств для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.
-
- Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком.
-
- Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства капитального характера

На конец 2008 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 16 040 тыс. руб., (2007 г.: 24 993 тыс. руб.), относящиеся в основном к переустройству помещений и техническому переоснащению.

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	943 368	1 100 405
Аккредитивы	847 864	977 205
Обязательства по предоставлению кредитов	443 153	2 318 829
	<u>2 234 385</u>	<u>4 396 439</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	792 091	543 584
От 1 года до 5 лет	2 167 576	1 556 936
Более 5 лет	378 140	499 291
	<u>3 337 807</u>	<u>2 599 811</u>
За вычетом: резервов	<u>(35 570)</u>	<u>(38 504)</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	5 536 622	6 957 746
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	<u>(294 420)</u>	<u>(747 704)</u>
Договорные и условные обязательства	<u>5 242 202</u>	<u>6 210 042</u>

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2008 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Банком, составляли 1 039 тыс. руб. (2007 г.: 4 327 тыс. руб.). В 2008 году учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 2 722 тыс. руб. и 3 045 тыс. руб., соответственно (2007 г.: 11 944 тыс. руб. и 7 416 тыс. руб., соответственно).

19. Доходы и расходы по сборам и комиссионным

Доходы и расходы по сборам и комиссионным включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	296 202	195 603
Выполнение функций валютного контроля	73 641	46 216
Комиссии по выданным гарантиям	20 502	20 486
Комиссии за проведение конверсионных операций	-	211 479
Прочее	23 190	27 131
Комиссионные доходы	413 535	500 915
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	34 496	13 436
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	25 370	22 332
Комиссии за услуги брокера	21 187	12 073
Комиссии по банковным сделкам	10 806	5 197
Комиссии за проведение операций на бирже	4 729	11 273
Комиссии за инкассацию	3 570	13 618
Комиссии за клиринговое обслуживание	3 093	59
Прочее	6 508	2 825
Комиссионные расходы	109 759	80 813
Чистые доходы по сборам и комиссионным	303 776	420 102

20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также административные и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Заработная плата и премии	1 120 937	901 279
Отчисления на социальное обеспечение	148 126	133 285
Прочее	13 098	7 611
Итого расходы на персонал	1 282 161	1 042 175
Страхование	151 290	131 441
Охранные услуги	114 914	42 574
Реклама и маркетинг	90 657	89 202
Офисные принадлежности	59 096	53 980
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	57 329	39 160
Информационно-технические услуги	22 974	569
Расходы по приобретению права пользования программным обеспечением	11 808	1 655
Штрафы, пени, неустойки по расчетам с бюджетом	9 427	350
Командировочные и сопутствующие расходы	8 647	9 551
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	7 726	-
Экспертно-оценочные услуги	5 153	439
Аудит и консультационные услуги	2 476	3 087
Прочее	17 703	27 227
Итого административные и прочие операционные расходы	559 200	399 235

21. Управление рисками

Введение

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Банк также подвержен операционным и юридическим рискам. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственной стратегией развития. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков посредством разграничения полномочий по принятию решений, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля.

Такие риски ведения деятельности, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Система полномочий по принятию решений подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Совет директоров определяет приоритетные направления развития Банка с учетом допустимого уровня риска и несет общую ответственность за контроль над ними. Также Совет директоров утверждает стратегию и принципы управления рисками, осуществляет оценку эффективности внутреннего контроля над выявленными рисками.

Правление Банка несет ответственность за контроль в системе управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР) несет общую ответственность за разработку политики Банка по развитию активных и пассивных операций и стратегии управления рисками, утверждение и/или изменение лимитов принимаемых Банком рисков по финансовым инструментам, контрагентам, отраслям, отдельным операциям, лимитов самостоятельного принятия решений (по сотрудникам, по обособленным подразделениям), по концентрации активов.

Служба внутреннего контроля несет ответственность за проверку полноты применения и эффективности утвержденных правил и процедур управления рисками, оценку эффективности и совершенствование системы внутреннего контроля в процессе управления рисками. СВК обсуждает результаты проверок с Правлением и представляет свои выводы и рекомендации Совету Банка.

Управление рисками

Стратегические решения в области кредитных и рыночных рисков, риска потери ликвидности принимает Совет директоров и Правление Банка.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Департамент финансовых рынков, Кредитный и Юридический Департаменты, удаленные офисы Банка, Служба внутреннего контроля. В работе по мониторингу и выявлению рисков участвуют все структурные подразделения Банка.

Департамент финансовых рынков Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также несет основную ответственность за риск ликвидности и рыночный риск, включая валютный, фондовый и процентный.

21. Управление рисками (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Основным инструментом управления кредитным риском является система кредитных лимитов на заемщиков. Оценка кредитного риска осуществляется на основе всестороннего анализа финансового положения клиента с учетом долгосрочных и краткосрочных перспектив его платежеспособности в соответствии с утвержденной процедурой принятия решения по заявке. Оценку уровня кредитного риска осуществляет *Кредитный департамент*.

Контроль выполнения Кредитным департаментом и филиалами Банка требований нормативных документов по оценке кредитных рисков, соблюдения требований Кредитной политики осуществляет самостоятельное подразделение Банка — *Управление кредитных рисков*.

Руководством Банка принято решение о создании в 2009 г. единого структурного подразделения по управлению основными рисками банковской деятельности. Основной задачей создаваемого подразделения будет являться разработка и внедрение системы управления рисками в Банке и оперативный контроль за данными рисками.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Потери, возникающие при неблагоприятных изменениях факторов риска, разделяются на две составляющие — ожидаемые и неожиданные (случайные). В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неождаемые потери покрываются за счет собственного капитала Банка, так называемого «риск-капитала». Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными с целью удержания уровня случайных потерь в рамках установленного «риск-капитала».

Контроль за уровнем рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Информация структурных подразделений, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Результаты мониторинга представляются с пояснениями руководству Банка, КУАПР и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, «стоимость с учетом риска» (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется «стоимость с учетом риска» (VaR), вложения в инструменты, ликвидность, а также изменения в уровне совокупного риска. КУАПР ежемесячно рассматривает информацию о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Также для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

21. Управление рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк также использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. В целях снижения чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление установленными концентрациями риска осуществляется с помощью системы лимитов.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме должником перед Банком. К кредитному риску также относятся потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика, т.к. это приводит к понижению рыночной стоимости его обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, по видам деятельности, несущим кредитный риск, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Банке создано два кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 млн долларов США, а кредитный комитет 2 уровня — менее 5 млн долларов США.

Банком разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по кредитным рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры для их минимизации.

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Ниже стандартного рейтинга 2008 г.		
Средства в банках	6	3 841 541	-	-	-	3 841 541
Кредиты клиентам	8					
Коммерческие кредиты		1 044 593	8 062 517	-	187 558	9 294 668
Потребительские кредиты		10 665	-	-	25 242	35 907
Ипотечные кредиты		1 272 503	42 272	21 320	205 304	1 541 399
Итого кредиты клиентам		2 327 761	8 104 789	21 320	418 104	10 871 974
Итого		6 255 584	8 104 789	21 320	418 104	14 713 515

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2007 г.	Стандартный рейтинг 2007 г.	Ниже стандартного рейтинга 2007 г.		
Средства в банках	6	5 495 519	-	-	-	5 495 519
Кредиты клиентам	8					
Коммерческие кредиты		2 110 525	299 621	-	19 076	2 429 222
Потребительские кредиты		149 984	-	-	796	150 780
Ипотечные кредиты		1 398 704	-	1 912	66 964	1 467 580
Инвестиционные кредиты		51 393 027	12 449 773	-	-	63 842 800
Итого кредиты клиентам		55 052 240	12 749 394	1 912	86 836	67 890 382
Итого		60 547 759	12 749 394	1 912	86 836	73 385 901

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках всего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	Менее 30 дней 2008 г.	31—60 дней 2008 г.	61—90 дней 2008 г.	Итого 2008 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческие кредиты	1 150	377	4 435	5 962
Ипотечные кредиты	43 575	36 962	391	80 928
Итого кредиты клиентам	44 725	37 339	4 826	86 890

	Менее 30 дней 2007 г.	31—60 дней 2007 г.	Итого 2007 г.
Кредиты клиентам			
Ипотечные кредиты	6 624	55 179	61 803
Итого кредиты клиентам	6 624	55 179	61 803

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2008 г. составляла 151 250 тыс. руб. (2007 г.: 91 300 тыс. руб.).

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

На 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, составляет 819 837 тыс. рублей, в том числе по коммерческим кредитам 813 137 тыс. рублей, по ипотечным кредитам 6 700 тыс. рублей (в 2007 г. условия по финансовым активам не пересматривались).

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения. По указанным обязательствам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер риска 2008 г.	Максимальный размер риска 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства, но включая счета в Центральном Банке)	5	47 871 599	11 293 976
Средства в банках	6	3 841 541	5 495 519
Кредиты клиентам	8	10 871 974	67 890 382
Производные финансовые активы	7	16 885	84 295
Прочие активы	13	134 207	516 402
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	18	2 234 385	4 396 439
Общий размер кредитного риска		<u>64 970 591</u>	<u>89 677 013</u>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности наступает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств. Ликвидность Банка является существенным фактором его надежности и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, привлеченных депозитов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов. Руководство Банка также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2008 г., %	2007 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию), минимальное допустимое значение норматива 15%	439,3	61,5
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимальное допустимое значение норматива 50%	334,1	67,6
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма собственных средств и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимальное допустимое значение норматива 120%	15,5	106,1

Анализ риска потери ликвидности также проводится в соответствии с требованиями Банка России с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2008 года и 2007 года активы и обязательства распределялись по оставшимся до погашения срокам следующим образом:

	2008 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенного срока погашения	
<i>Активы:</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	47 808 322	1 508 066	-	-	-	49 316 388
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 920	27 068	8 325	15 005	-	71 318
Средства в банках	-	1 003 251	-	2 792 068	46 222	3 841 541
Кредиты клиентам	35 208	5 099 562	3 812 424	1 507 066	5 743	10 460 003
Производные финансовые активы	16 885	-	-	-	-	16 885
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 857	2 857
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	35 727	35 727
Основные средства	-	-	-	-	1 985 905	1 985 905
Прочие активы	1 079	60 382	3 881	22 305	60 256	147 903
	47 882 414	7 698 329	3 824 630	4 336 444	2 136 710	65 878 527
<i>Обязательства:</i>						
Средства банков	897 640	840 042	494 281	23 966	-	2 255 929
Средства клиентов	12 823 213	11 361 589	4 369 322	8 011 454	-	36 565 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	426 148	5 162 602	563 797	1 468 130	-	7 620 677
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	381 057	-	381 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	302 821	-	-	-	302 821
Прочие обязательства	18 149	17 489	34 610	122	89 160	159 530
	14 165 150	17 684 543	5 462 010	9 884 729	89 160	47 285 592
Нетто-позиция	33 717 264	(9 986 214)	(1 637 380)	(5 548 285)	2 047 550	18 592 935
Накопленный разрыв	33 717 264	23 731 050	22 093 670	16 545 385	18 592 935	

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2007 г.					
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенного срока погашения	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	13 257 627	-	-	-	-	13 257 627
Обязательные резервы в ЦБ РФ	441 366	524 766	154 688	102 037	-	1 222 857
Средства в банках	-	-	-	5 465 262	-	5 465 262
Кредиты клиентам	8 763 340	19 091 832	22 751 752	15 002 857	7 692	65 617 473
Торговые ценные бумаги	123 499	-	-	-	-	123 499
Производные финансовые активы	84 295	-	-	-	-	84 295
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	73 340	73 340
Основные средства	-	-	-	-	1 750 566	1 750 566
Прочие активы	454 165	24 613	5 147	9 698	51 714	545 337
	22 682 926	19 116 445	22 756 899	20 477 817	3 148 560	88 182 647
Обязательства:						
Средства банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058	-	5 310 232
Производные финансовые обязательства	114 496	-	-	-	-	114 496
Средства клиентов	22 410 570	24 877 958	7 517 513	2 925 618	-	57 731 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 738 081	3 000 050	786 199	2 493 078	-	8 017 408
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	401,092	-	401 092
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	111 180	-	-	-	111 180
Прочие обязательства	1 400 114	81 390	34 216	2 146	15 954	1 533 820
	28 887 573	29 359 211	8 964 157	5 992 992	15 954	73 219 887
Нетто- позиция	(5 763 281)	(9 718 000)	13 947 430	14 586 862	1 909 749	14 962 760
Накопленный разрыв	(5 763 281)	(15 481 281)	(1 533 851)	13 053 011	14 962 760	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства до востребования рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблице. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>По состоянию на 31 декабря 2008 года</i>					
Средства банков	1 164 339	1 115 439	24 592	-	2 304 370
Средства клиентов	16 348 429	13 926 213	8 897 002	-	39 171 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 254 405	5 174 792	395 261	11	7 824 469
Прочие обязательства	52 038	-	-	-	52 038
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19 819 211	20 216 444	9 316 855	11	49 352 521
<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>По состоянию на 31 декабря 2007 года</i>					
Средства банков	3 685 273	1 536 551	173 053	-	5 394 877
Средства клиентов	34 491 668	23 845 589	3 076 940	14 061	61 428 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 424 963	2 464 960	2 854 427	11	8 744 361
Производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	114 496
- Суммы к уплате по договорам	1 341 806	-	-	-	1 341 806
- Суммы к получению по договорам	(1 227 310)	-	-	-	(1 227 310)
Прочие обязательства	1 489 895	-	-	-	1 489 895
Итого недисконтированные финансовые обязательства	43 206 295	27 847 100	6 104 420	14 072	77 171 887

Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2008г.	41 976	1 351 036	841 373	2 234 385
2007г.	608 280	2 633 337	1 154 822	4 396 439

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Предполагается, что данные изменения являются наиболее вероятными.

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2008 г.

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2008 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i>
3-m Libor USD	0,29%	(316)
	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2008 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i>
3-m Libor USD	(0,29%)	316
	<i>Увеличение в базисных пунктах 2007 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.</i>
3-m Libor USD	0,35%	(374)
3-m Libor EUR	0,23%	402
YTM 5Y USTreasuries	0,86%	562
	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2007 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.</i>
3-m Libor USD	(0,35%)	374
3-m Libor EUR	(0,23%)	(402)
YTM 5Y USTreasuries	(0,86%)	(562)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

На основе величины сложившейся открытой валютной позиции («ОВП»), прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса национальной валюты оцениваются потенциальные доходы (убытки), которые принесет банку в перспективе его валютная позиция, а, следовательно, и величина потенциального валютного риска. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственные средства не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или собственных средствах, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Предполагается, что данные изменения являются наиболее вероятными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</i>
USD	5,35	14 691
USD	(5,35)	(14 691)
EUR	6,27	(6 183)
EUR	(6,27)	6 183
JPY	11,43	584
JPY	(11,43)	(584)
CAD	9,55	495
CAD	(9,55)	(495)
AUD	14,00	401
AUD	(14,00)	(401)
<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.</i>
USD	3,22	22 765
USD	(3,22)	(22 765)
EUR	7,11	(93 824)
EUR	(7,11)	93 824
CAD	8,06	(95 587)
CAD	(8,06)	95 587
GBP	7,35	89 217
GBP	(7,35)	(89 217)
JPY	8,68	58 624
JPY	(8,68)	(58 624)
AUD	10,11	445
AUD	(10,11)	(445)

21. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В 2009 году Банк планирует начать разработку аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Для целей оценки операционного риска Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II) рекомендовано использовать массив данных не менее чем за три года. До момента накопления Банком достаточного массива информации о понесенных операционных убытках оценка уровня потенциальных потерь будет проводиться с использованием базового индикативного и стандартизированного методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом.

Базовый индикативный метод является упрощенным и предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка. В качестве обобщенного показателя, который характеризует деятельность Банка, используется валовой доход за последние три года и коэффициент резервирования собственных средств α . Количественная оценка уровня операционного риска по Банку в целом является среднеарифметическим значением валового дохода за последние 3 года, умноженных на коэффициент α .

При оценке уровня операционного риска стандартизированным методом деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности в соответствии с рекомендациями Базель II. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и, таким образом, вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий коэффициент β , значения которого принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору. Количественная оценка уровня операционного риска по Банку в целом проводится путем простого суммирования долей валового дохода по каждому из восьми направлений деятельности Банка в общем валовом доходе, умноженных на соответствующие коэффициенты β .

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2008 г.	Справедливая стоимость 2008 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2008 г.	Балансовая стоимость 2007 г.	Справедливая стоимость 2007 г.	Непризнанный доход/(расход) 2007 г.
<i>Финансовые активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	49 316 388	49 316 388	-	13 257 627	13 257 627	-
Торговые ценные бумаги	-	-	-	123 499	123 499	-
Производные финансовые активы	16 885	16 885	-	84 295	84 295	-
Средства в банках	3 912 859	3 912 859	-	6 688 119	6 688 119	-
Кредиты клиентам	10 460 003	10 340 693	(119 310)	65 617 473	65 617 473	-
	-	-	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства</i>						
Средства других банков	2 255 929	2 255 929	-	5 310 232	5 310 232	-
Средства клиентов	36 565 578	36 568 150	2 572	57 731 659	57 731 659	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 620 677	7 518 166	(102 511)	8 017 408	7 989 474	(27 934)
Производные финансовые обязательства	-	-	-	114 496	114 496	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(219 249)</u>			<u>(27 934)</u>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

На 31 декабря 2008 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, представляют собой производные финансовые активы на сумму 16 885 тыс. рублей. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определена на основании рыночных котировок.

На 31 декабря 2007 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, представляют собой торговые ценные бумаги на сумму 123 499 тыс. рублей, производные финансовые активы на сумму 84 295 тыс. рублей, производные финансовые обязательства на сумму 114 496 тыс. рублей. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определена на основании рыночных котировок.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

За 2008 г. и 2007 г. операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Банке тарифов на соответствующие услуги.

На 31 декабря 2008 года средства на текущих счетах акционеров Банка составляли 1 862 тыс. рублей (на 31 декабря 2007 года 33 075 тыс. рублей).

В 2007 году Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компании ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ», вложения в уставные капиталы дочерних компаний составляли 11 000 тыс. рублей. В июне 2008 года Банком были проданы 100% долей участия в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и 90% долей участия в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ».

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	Ключевой управленческий персонал, 2008 г.	Ключевой управленческий персонал, 2007 г.
Коммерческие ссуды на 1 января		24
Ссуды, выданные в течение периода	73 560	866
Ссуды, погашенные в течение периода	(73 560)	(890)
Начисленные проценты	-	-
Коммерческие ссуды на 31 декабря	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Коммерческие ссуды на 31 декабря	-	-
Процентные доходы по ссудам за год	904	4
Текущие счета, на 31 декабря	2 615	1 109
Депозиты, на 1 января	127 066	236 317
Депозиты, полученные в течение периода	249 331	1 652 882
Депозиты, погашенные в течение периода	(338 458)	(1 767 453)
Начисленные проценты	452	5 321
Депозиты, на 31 декабря	38 391	127 067
Процентные расходы по средствам клиентов за год	12 815	59 672
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	1 265	2 493
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода		
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	(1 265)	(1 228)
Начисленные проценты		
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	-	1 265
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	314	215
Чистый комиссионный доход за год	194	232
Прочие операционные доходы за год	39	827 013
Прочие операционные расходы за год	-	1

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	59 949	64 832
Отчисления на социальное обеспечение	2 128	2 553
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	62 077	67 385

24. Достаточность собственных средств

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности собственных средств с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность собственных средств Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления собственными средствами для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении собственных средств и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности собственных средств, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своих собственных средств и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры собственных средств Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления собственными средствами изменений не произошло.

Норматив достаточности собственных средств ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. коэффициент достаточности собственных средств Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2008 г.	2007 г.
Основной капитал	16 247 959	13 110 353
Дополнительный капитал	30	45
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого собственных средств	16 247 989	13 110 398
Активы, взвешенные с учетом риска	30 980 308	78 620 294
Норматив достаточности собственных средств	52,5%	16,7%

25. События после отчетной даты

В марте 2009 года Банк выкупил собственные облигации на сумму 1 125 058 тыс. рублей по объявленной годовой оферте. На 01 апреля 2009 года выкупленные собственные облигации размещены не были, в обращении находятся собственные облигации на сумму 5 511 тыс. рублей.

В начале 2009 года рубль обесценился относительно основных валют. На дату выпуска данной финансовой отчетности, официальный курс рубля, установленный Центральным Банком по отношению к доллару США составил 33,2491, что означает 13%-ое снижение стоимости обменного курса рубля по отношению к доллару с уровня 31 декабря 2008 года.

30 апреля 2009 года было юридически завершено приобретение 89,61% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».