

Банк «ГЛОБЭКС» - ---

банк глобальных возможностей



ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Облигационный заем

2 000 000 000 рублей



Декабрь, 2006

Оглавление

| | стр. |
|-----------------------------------|------|
| Резюме | 3 |
| Общая информация | 4 |
| Стратегия развития | 5 |
| Региональное развитие | 8 |
| Структура управления и менеджмент | 9 |
| Управление рисками | 13 |
| Положение в рейтингах | 15 |
| Банковский сектор РФ | 16 |
| Основные финансовые показатели | 19 |
| Капитал Банка | 21 |
| Активы Банка | 22 |
| Пассивы Банка | 28 |
| Перечень лицензий | 34 |
| Приложение | 35 |

Резюме

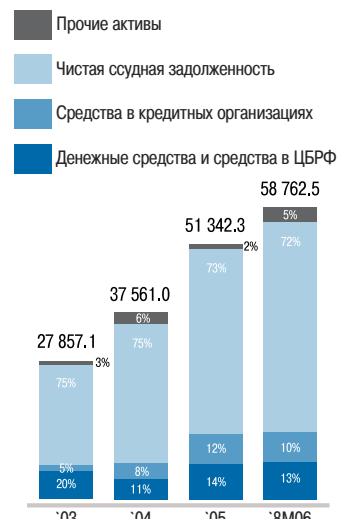
- Банк «ГЛОБЭКС» входит в число крупнейших кредитных организаций России. Услуги Банка включают полный спектр банковских продуктов. Банк включен в систему страхования вкладов.
- Конечным бенефициаром 98.94% уставного капитала Банка является Президент Банка Мотылев Анатолий Леонидович. Председатель Совета директоров Банка — Дунаев Андрей Федорович — бывший министр внутренних дел РСФСР, в Совет директоров входит — Козырев Андрей Владимирович — бывший министр иностранных дел РФ.
- Объем активов Банка на 1 октября 2006 года — 58.8 млрд. руб. Чистая ссудная задолженность составляет 42.2 млрд. руб., более 60% кредитного портфеля приходится на инвестиционную деятельность. Собственный капитал Банка — 11.4 млрд. руб.
- На 1 июля 2006 года Банк занимает 27-е место по размеру активов среди 1000 крупнейших российских банков (РБК), по данным журнала «Эксперт» по состоянию на 1 июля 2006 года Банк занял 23-е место среди самых розничных и самых кредитных банков России.
- Банк имеет более 40 подразделений в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде и Новосибирске. Открытие филиала в Ростове-на-Дону намечено на 2007 год.
- Стратегическое развитие Банка направлено на повышение капитализации и расширение бизнеса Банка с учетом особенностей современных экономических условий. Главной стратегической целью развития Банка является повышение конкурентоспособности и устойчивости Банка.
- Стратегией банка «ГЛОБЭКС» в области инвестиционного финансирования (основного направления деятельности Банка) в 2007 году станет окончательная реализация ряда проектов: строительство коттеджного поселка Family Club, завершение формирования пула инвесторов и начало строительства многофункционального комплекса «СЛАВА Бизнес-парк» в Москве и завершение строительства торгово-развлекательного центра в Новосибирске. Консолидированные в результате продажи данных активов и фиксации прибыли средства планируется направить на новые инвестиционные проекты, расширение собственных операций Банка на финансовых рынках, развитие кредитования среднего и малого бизнеса, развитие программы ипотечного кредитования.
- Основные источники ресурсной базы — корпоративные клиенты (18.4 млрд. руб., прирост за 9 месяцев 2006 года — 53.4%) и физические лица (объем привлеченных депозитов 14.3 млрд. руб., прирост за 9 месяцев 2006 года — 11.6%).
- По состоянию на 1 октября 2006 года общая стоимость активов банка «ГЛОБЭКС» увеличилась по сравнению с 1 января 2005 года на 56.4%. Высокие темпы роста активов сопровождаются безупречным качеством активов Банка, просроченная задолженность полностью отсутствует.
- Устойчивые положительные финансовые результаты деятельности Банка (чистая прибыль 928 млн. руб. в 2005г. и 1 340 млрд. за 9 месяцев 2006г.) являются следствием сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, высокого качества активов, широкого продуктового ряда и диверсифицированной клиентской базы.
- В ближайшее время Банк ожидает получение международного кредитного рейтинга.
- Начиная с 2004 года банк «ГЛОБЭКС» готовит консолидированную аудированную отчетность по стандартам МСФО. Независимым аудитором Банка является компания ООО «Петербургский Банковский Аудит».
- Осуществление дебютного выпуска облигационного займа объемом в 2.0 млрд. рублей направлено, в первую очередь, на дальнейшую диверсификацию ресурсной базы Банка.

Таблица 1. Основные финансовые показатели банка «ГЛОБЭКС», 2004-9М2006гг. (российские стандарты отчетности), млн. руб.

| | 2004 | 2005 | 9М2006 |
|-----------------------|----------|----------|----------|
| Активы | 37 561.0 | 51 342.3 | 58 762.6 |
| Собственный капитал | 10 128.8 | 10 243.4 | 11 394.5 |
| ЧП до налогообложения | 864.7 | 1 321.4 | 1 915.3 |
| ЧП | 559.4 | 928.3 | 1 339.6 |

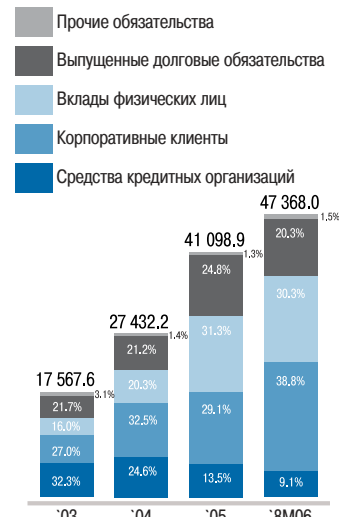
Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Диаграмма 1. Структура активов банка «ГЛОБЭКС», 2004-9М2006



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Диаграмма 2. Структура обязательств банка «ГЛОБЭКС», 2004-9М2006гг.



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Общая информация

Коммерческий банк «ГЛОБЭКС» основан в 1992 году. В октябре 2001 года преобразован в Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС». В настоящее время ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является финансово-кредитным институтом федерального масштаба, устойчиво входит в число лидеров банковской системы России. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком ряда российских государственных структур, региональных администраций, участником национальных и международных финансовых объединений.

Акционерами Банка являются 18 юридических лиц — резидентов. Основные направления их деятельности сосредоточены в нефтяной, газовой, автомобильной промышленности, машиностроении, внешнеэкономической деятельности. Конечным бенефициаром 98.94% уставного капитала Банка является Президент Банка Анатолий Мотылев.

Банк имеет более 40 подразделений в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде и Новосибирске. Открытие филиала в Ростове-на-Дону намечено на 2007 год.

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

По версии «РБК-Рейтинг», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 1 июля 2006 года занял 27-е место по размеру чистых активов (51.5 млрд. руб.). По данным журнала «Эксперт» по состоянию на 1 июля 2006 года занял 23-е место среди самых розничных и самых кредитных банков России. Журнал «The Banker» включил банк «ГЛОБЭКС» в ежегодный рейтинг крупнейших банков мира TOP 1 000 по итогам 2005 года. Согласно рейтингу «The Banker» банк «ГЛОБЭКС» занимает 13 место среди крупнейших банков России, 21 место — среди ведущих банков Центральной и Восточной Европы и 725 место — среди крупнейших банков мира. По данным рейтинга капитал первого уровня ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» составил USD 388 млн., а его активы USD 1 780 млн.

В настоящее время Банк реализует комплексную стратегию выхода на зарубежные рынки финансирования. Количество корпоративных клиентов Банка ежегодно увеличивается. Активно развивается розничный бизнес. В январе 2005 года Банк принят в систему страхования вкладов. Банк финансирует проекты по строительству коммерческой недвижимости в Москве и других городах России. В планах Банка дальнейшее наращивание кредитного портфеля, расширение филиальной сети и развитие межбанковского сотрудничества.

Основан в 1992 году

Более 40 подразделений в
Москве, Санкт-Петербурге,
Нижнем Новгороде и
Новосибирске

13-е место среди банков
России по версии «The Banker»

Стратегия развития

Стратегическое развитие Банка направлено на повышение капитализации и расширение бизнеса Банка с учетом особенностей современных экономических условий. Главной стратегической целью развития Банка является повышение конкурентоспособности и устойчивости Банка. Достижению данной цели будет способствовать:

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

Таблица 2. Общая стратегия Банка на ближайшие 5 лет

| Текущие цели | Конечные цели |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дальнейшее развитие сети отделений и филиалов в России | Обеспечение присутствия Банка во всех экономически значимых регионах страны. Открытие филиалов в городах с населением более 1 млн. чел. |
| Наращивание клиентской базы | Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам привлеченных средств клиентов. |
| Наращивание кредитного портфеля | Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам кредитования. Диверсификация кредитного портфеля по отраслям, активное кредитование промышленности и торговли. |
| Сохранение уровня рентабельности банковского бизнеса | Сохранение места на уровне TOP-30 российских банков по размерам полученной чистой прибыли. |

Планы активного развития

| | |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Развитие ипотечного кредитования | Создание ипотечного кредитного портфеля в размере 150-200 млн. долл. США |
| Развитие розничных банковских продуктов | Вхождение в ТОП–10 банков по объемам привлечение средств физических лиц. Развитие услуг в области управления активами. |
| Реализация инвестиционных проектов | Реализация инвестиционных проектов на сумму не менее 1 млрд. долларов. |
| Развитие международного бизнеса | Привлечение средств с международных финансовых рынков и рынков капитала на сумму не менее 1 млрд. долл. Открытие кредитных линий на Банк в области торгового финансирования и проектного финансирования на сумму не менее 500 млн. долл. США. |

Источник: Банк «ГЛОБЭКС»

В основе стратегии банка «ГЛОБЭКС» лежит стремление обеспечить постоянный прирост стоимости бизнеса и устойчивое получение прибыли вне зависимости от колебаний рыночной конъюнктуры. Стратегически приоритетными секторами деятельности Банка остаются обслуживание корпоративных клиентов, розничный и межбанковский бизнес, проведение операций на финансовых рынках и финансирование инвестиционных проектов.

Банк рассматривает задачу повышения качества банковского сервиса и обеспечения каждого клиента широким спектром банковских услуг как приоритетную. Выполнение данной задачи обеспечит рост объемов продаж банковских продуктов и услуг, повысит привлекательность Банка для клиентов. Особое внимание в 2007 году банк «ГЛОБЭКС» будет уделять развитию ритейловых продуктов и комплексной пакетной продаже услуг Банка.

В 2007 году предусмотрено увеличение спектра банковских продуктов для VIP-клиентов, в том числе, структурированных продуктов с привязкой доходности к одному или нескольким индексам или вычисляемым показателям. Также будет расширена линейка кредитных продуктов.

Стратегией банка «ГЛОБЭКС» в области инвестиционного финансирования в 2007 году станет «подведение итогов» — окончательная реализация ряда проектов, таких как строительство коттеджного поселка Family Club в Московской области, завершение формирования пула инвесторов и начало строительства многофункционального комплекса «СЛАВА Бизнес-парк» в Москве и завершение строительства торгово-развлекательного центра в Новосибирске. Консолидированные в результате продажи данных активов и фиксации прибыли средства планируется направить на новые инвестиционные проекты, расширение собственных операций Банка на финансовых рынках, развитие кредитования среднего и малого бизнеса, развитие программы ипотечного кредитования.

В 2007 году в области коммерческого кредитования крупных и средних российских и зарубежных компаний и торгового финансирования банк «ГЛОБЭКС» намерен в развитие стратегии 2006 года и дальше увеличивать объем кредитов, документарных сделок, расширить перечень банков, открывших на Банк кредитные линии по подтверждению аккредитивов и гарантий. Особое внимание будет уделяться сделкам в сфере строительства коммерческой недвижимости и поставок оборудования, осуществляемым в рамках лимитов, открытых на Банк зарубежными экспортно-кредитными агентствами. Услуги потребительского кредитования будут включены в пакет услуг Банка, предлагаемых частным клиентам.

В рамках регионального развития в 2007 году планируется усиление присутствия Банка в Москве и регионах. В 2006 году открыт филиал в Новосибирске, готовится к открытию в 2007 году филиал в Ростове-на-Дону, а также дополнительные

офисы филиалов «Петербургский» и «Нижегородский».

В 2007 году планируется дальнейшее расширение и углубление сотрудничества с российскими банками и банками стран ближнего и дальнего зарубежья. В рамках этого направления предполагается более широкое внедрение в практику межбанковских операций с ценными бумагами. Также будет существенно расширен перечень инструментов, используемых при проведении операций на валютных рынках, в том числе с производными инструментами и на рынке драгоценных металлов.

В планах Банка на 2007 год — совершенствование системы дистанционного обслуживания клиентов через интернет и системы управления взаимоотношениями с клиентами — CRM (Customer Relationship Management). На базе автоматизированной системы «xBank/Розничное обслуживание» будет внедрен ряд новых розничных продуктов, сама система будет дополнена новыми функциональными возможностями.

В рамках постепенного перехода на применение положений Базель II в Банке будет проводиться работа по дальнейшему внедрению универсальной методики оценки заемщиков, основанной на использовании внутренних рейтингов (IRB). Применение такой методики позволит существенно повысить качество кредитного портфеля, снизить количество потенциально проблемных кредитов, своевременно распознавать негативные тенденции в деятельности заемщиков. В целях совершенствования управления процентным риском планируется разработка универсальной аналитической модели процентного риска, в которой будут использоваться такие факторы как период прогнозирования, сценарии движения ставок, вероятности таких сценариев, амплитуда движения ставок, процентная позиция Банка. Для более эффективного управления операционным риском в Банке планируется создание системы факторов риска, включающей в себя набор показателей, необходимых для оценки риска в каждом подразделении Банка.

Региональное развитие

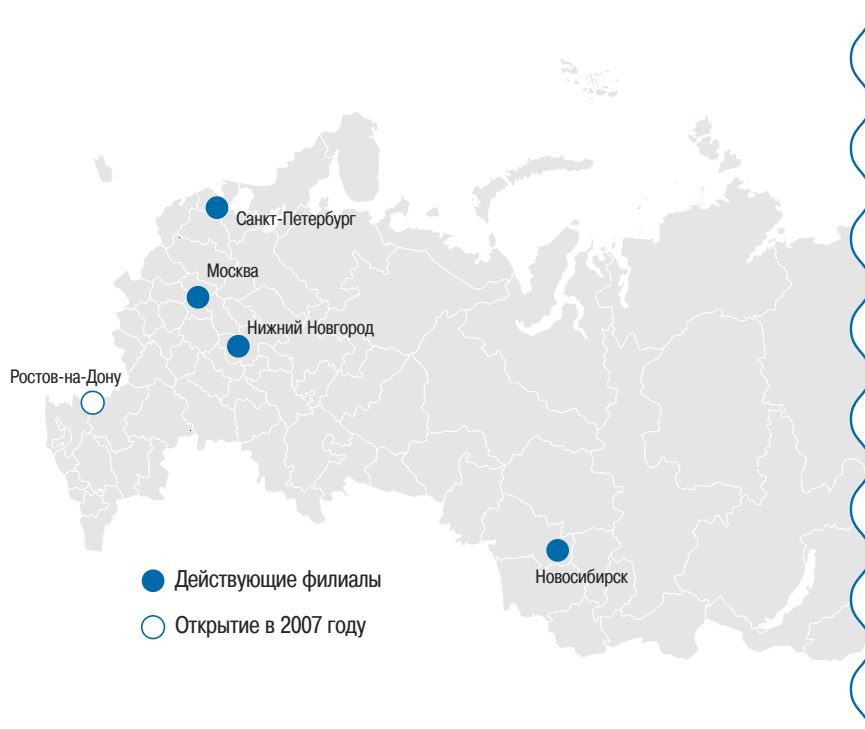
Развитие филиалов в Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде позволило Банку расширить свое присутствие в Северо-Западном и Поволжском регионах. За год объемы остатков денежных средств на счетах клиентов, средств, размещенных в депозиты, а также средств, полученных от реализации векселей Банка, возросли в 4 раза до 2.7 млрд. рублей, из которых 46% составили средства частных лиц.

На 1 января 2006 года сеть отделений банка «ГЛОБЭКС» в Санкт-Петербурге насчитывала 5 офисов, включая филиал «Петербургский». В течение 2006 года были открыты еще 3 дополнительных офиса.

В апреле 2005 года был открыт филиал «Нижегородский», в 2006 году — еще один дополнительный офис. К концу 2005 года филиал уже обслуживал более 500 клиентов. Филиалы предлагают полный комплекс банковских услуг корпоративным клиентам и частным лицам.

В 2005 году завершена работа по подготовке к открытию филиалов в Сибирском и Южном федеральных округах. Филиал в Новосибирске открыт в июне 2006 года, открытие филиала в Ростове-на-Дону намечено на 2007 год.

Диаграмма 3. Карта филиалов банка «ГЛОБЭКС»



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Развивающаяся региональная
сеть

Структура управления и менеджмент

Для полного выполнения обязательств перед клиентами и иными участниками финансового рынка при создании структуры управления банка «ГЛОБЭКС» были применены принципы прозрачности деятельности и управляемости на всех уровнях банковской структуры, выполнены все нормы и правила, установленные законодательством РФ, учтены особенности российского банковского сектора и реализованы современные мировые тенденции в банковском секторе. Субординация, четкое разграничение полномочий и распределение внутренней ответственности обеспечили банку «ГЛОБЭКС» эффективно функционирующую, контролируруемую структуру деятельности.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка «ГЛОБЭКС», определяет цели и миссию Банка, решает вопрос об избрании Совета директоров и об образовании исполнительных органов — Правления (коллегиального исполнительного органа) и Президента Банка (единоличного исполнительного органа). Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, определяя приоритетные направления деятельности и контролируя ключевые положения в работе. Руководство текущей деятельностью Банка организует и осуществляет Правление (коллегиальный исполнительный орган). Избираемый Общим собранием акционеров Президент Банка (единоличный исполнительный орган) определяет стратегию развития Банка, ведет основную деятельность Банка, определяет организационную структуру Банка и утверждает менеджмент.

На данный момент в состав Совета директоров банка «ГЛОБЭКС» входят:

- Дунаев Андрей Федорович, родился в 1939 году в Ульяновской области. По образованию — юрист. Окончил Высшую школу МВД и Академию МВД. Генерал-лейтенант в отставке. В органах МВД прослужил 36 лет. Занимал должности зам. министра внутренних дел РСФСР и министра внутренних дел РСФСР. С 1996г. по настоящее время — Председатель Совета директоров банка «ГЛОБЭКС».
- Мотылев Анатолий Леонидович, родился в 1966 году в г. Москве. Окончил Московский финансовый институт. Кандидат экономических наук. С 1987 по 1990 годы преподавал в Московском финансовом институте. С 1990 по 1995 годы — советник, Зам. Председателя, Вице-Президент ОАО «Росгосстрах». С 1992 по 1996 годы — Председатель Совета директоров банка «ГЛОБЭКС». С 1996г. по настоящее время — Президент банка «ГЛОБЭКС».
- Оленев Николай Иванович, родился в 1945 году Вице-президент. Директор Департамента внешних связей. В банке «ГЛОБЭКС» с 2002 года. Основные служебные обязанности: организация работ по привлечению стратегических партнеров и клиентов, взаимодействие с органами исполнительной и законодательной власти на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, а также с общественными организациями, профессиональными ассоциациями и объединениями. Ранее работал в Банке инвестиций и сбережений, АБ «Газпромбанк» (ЗАО). Окончил МВТУ им. Н.Э. Баумана, доктор технических наук, профессор кафедры «Банковское дело» Финансовой Академии при Правительстве РФ.
- Козырев Андрей Владимирович, родился в 1951 году. В 1974 году окончил Московский государственный институт международных отношений МИД СССР по специальности «международные отношения». Кандидат исторических наук, чрезвычайный и полномочный посол СССР, первый министр иностранных дел

России, депутат Государственной Думы Российской Федерации двух созывов, специализируется на привлечении инвестиций в реальный сектор экономики России.

- Круглов Анатолий Сергеевич, родился в 1951 году. Окончил Лобнинский индустриальный техникум и Всесоюзный заочный юридический институт. В 1973-1984 годах — инспектор, старший инспектор, начальник пассажирского отдела, начальник отдела по борьбе с контрабандой и нарушениями таможенных правил Шереметьевской таможни. В 1984 году — заместитель начальника Шереметьевской таможни. В 1984-1988 годах — начальник Чкаловской таможни. В 1988-1990 годах — начальник отдела организации таможенного контроля Оперативного управления, заместитель начальника Управления организации таможенного контроля ГУТК при СМ СССР. В 1990-1991 годах — начальник Шереметьевской таможни. В 1991-1998 годах — председатель Государственного таможенного комитета Российской Федерации. С 1998 года по настоящее время — советник по особым поручениям председателя ГТК России. Награжден орденом «Знак Почета», знаком «Почетный таможенник России».
- Кулагин Виталий Николаевич, родился в 1940 году в г. Иркутске. Окончил Иркутский политехнический институт, Академию общественных наук ЦК КПСС. С 1997 года — Член Совета директоров банка «ГЛОБЭКС».
- Лебедев Юрий Евгеньевич, родился в 1963 году в Москве. В 1985г. закончил факультет «Международные экономические отношения» Московского финансового института (ныне Государственная финансовая Академия при Президенте РФ). В 1988 г. защитил кандидатскую диссертацию по вопросам денежно-кредитной политики центральных банков Западной Европы. Преподавал на кафедре «Международные валютно-кредитные отношения» МФИ. В 1984-1985гг. стажировался во Внешэкономбанке СССР, в 1990-1991гг. — в Deutsche Bank AG во Франкфурте-на-Майне. С 1991г. по настоящее время — на руководящих должностях в крупнейших коммерческих банках России. Председатель Совета директоров крупного торгово-промышленного холдинга.
- Нечаев Андрей Алексеевич, родился в 1953 году в Москве. Окончил МГУ им. М.В. Ломоносова. Доктор экономических наук, академик Российской академии естественных наук, член Политического консультативного совета при Президенте России, член Научного совета при Совете безопасности России. С 1991 по 1993 годы входил в состав Правительства Российской Федерации. Занимал должности первого заместителя Министра экономики и финансов Российской Федерации, Министра экономики Российской Федерации. С 1993 года по настоящее время — президент государственного предприятия «Российская финансовая корпорация» (РФК). С 2000 года входит в Совет директоров банка «ГЛОБЭКС».
- Смирнов Юрий Валентинович, родился в 1952 году в г. Приволжье Ивановской области. Окончил московский институт тонкой химической технологии им. Ломоносова, Академию народного хозяйства при Совете министров СССР. Кандидат технических наук, доктор философии, профессор. В 1976-1986гг. работал на Московском шинном заводе мастером, начальником смены, начальником цеха, Главным инженером завода. В 1986-1993 годах. — заместитель начальника Главного управления, начальник Главного управления — член коллегии Госстандарта СССР, начальник Главного управления — член коллегии Госстандарта России. В 1993-2001гг. — вице-президент корпорации

«Росхимнефть». С 2002г. по настоящее время председатель Совета директоров ООО «Компания «Росшина-Нефтехим», Председатель Совета директоров АО «Яковлевский льнокомбинат».

В Правление банка «ГЛОБЭКС» входят:

- Мотылев Анатолий Леонидович, родился в 1966 году в г. Москве. Окончил Московский финансовый институт. Кандидат экономических наук. С 1987 по 1990 годы преподавал в Московском финансовом институте. С 1990 по 1995 годы — советник, Зам. Председателя, Вице-Президент ОАО «Росгосстрах». С 1992 по 1996 годы — Председатель Совета директоров банка «ГЛОБЭКС». С 1996г. по настоящее время — Президент банка «ГЛОБЭКС».
- Филиппов Сергей Владимирович, родился в 1963 году. Первый Вице-президент. В банке «ГЛОБЭКС» с 1997 года. Основные служебные обязанности: координация деятельности экономических департаментов, контроль за состоянием ликвидности и платежеспособности Банка, определение перспективных направлений стратегического развития, анализ целесообразности участия Банка в инвестиционных проектах. Ранее работал в Министерстве финансов СССР, коммерческих банках: «Автобанк», «Юнибест», «Продмаркетбанк». Окончил Московский финансовый институт, кандидат экономических наук.
- Денисова Татьяна Борисовна, родилась в 1957 году. Старший Вице-президент. В банке «ГЛОБЭКС» с 2001 года. Основные служебные обязанности: развитие сети отделений в г. Москве, организация клиентского обслуживания, тарифная политика Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, разработка и внедрение новых банковских продуктов, карточный бизнес и неторговые операции Банка. Ранее занимала должности Заместителя Председателя Правления в коммерческих банках «Российский кредит» и «Диалог-Оптим». Окончила МИНХ им. Г.В. Плеханова.
- Князева Евгения Альбертовна, родилась в 1964 году. Старший Вице-президент. В банке «ГЛОБЭКС» с 2003 года. Основные служебные обязанности: курирование Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Департамента расчетов и оформления операций и Экономического департамента. Ранее занимала пост Финансового Директора, заместителя Председателя Правления в банке «Ингосстрах-Союз», Главного бухгалтера — Члена Правления в АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (ранее АКБ «Автобанк»). Окончила Калининский государственный университет.
- Лукьянова Юлия Борисовна, родилась в 1971 году. Старший Вице-президент. В банке «ГЛОБЭКС» с 1997г. Основные служебные обязанности: координация деятельности подразделений Банка, обеспечивающих сопровождение клиентского бизнеса и реализацию проектов сотрудничества с крупными корпоративными клиентами. Ранее возглавляла Департамент по обслуживанию корпоративных клиентов. Окончила МПГУ им. В.И. Ленина.
- Снежков Сергей Яковлевич, родился в 1958 году. Старший Вице-президент. В банке «ГЛОБЭКС» с 2003 года. Основные служебные обязанности: формирование региональной сети филиалов Банка и организация ее эффективной работы. Обеспечение взаимодействия структурных подразделений Банка с филиалами. Ранее работал в Нацбизнесбанке, Автобанке, Сбербанке СССР. Окончил Украинский заочный политехнический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации Финансовой академии при Правительстве РФ по специальности «банковское и страховое дело».

- Чуков Геннадий Викторович, родился в 1963 году. Вице-президент. В банке «ГЛОБЭКС» с 2002 года. Основные служебные обязанности: общее руководство и координация текущей деятельности Департамента развития клиентского бизнеса, определение политики Банка в работе с потенциальными и действующими клиентами, привлечение, развитие и сопровождение наиболее крупных клиентов Банка. Ранее занимал должности Первого Заместителя Начальника Управления по работе с крупными клиентами – Вице-Президента ОАО «Альфа-Банк», Начальника Департамента «Бизнес-Центр», члена Правления ЗАО «Конверсбанк», Начальника Департамента по работе с крупными клиентами – Первого Вице-Президента АКБ «МДМ-Банк». Образование: высшее, в 1985г. окончил Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. М. Тореца по специальности переводчик-референт испанского и английского языков, в 1995г. – Всероссийскую Академию внешней торговли по специальности экономист-международник.
- Гальперин Яков Ильич, родился в 1961 году. Вице-президент. Директор Бизнес-Центра «На Долгоруковской». В банке «ГЛОБЭКС» с 2004 года. Основные служебные обязанности: организация работы бизнес-центра, продажа банковских продуктов юридическим и физическим лицам, а также обслуживание клиентов Банка. Ранее работал на руководящих должностях в Альфа-банке, первым заместителем генерального директора СГ Альфа-страхование. Закончил Moscow-Cambridge Project Management (Москва) в 1992г., SWEA Nordic Business Center (Стокгольм) в 1998г. и ВТУЗ при ЗиЛе в 1988г.

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком:

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

Управление рисками

Основными банковскими рисками, подлежащими обязательному контролю, являются: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск и репутационный риск. В Банке создана и успешно функционирует многоуровневая система оценки и контроля рисков.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя оценку и контроль рисков при осуществлении операций по коммерческому кредитованию, а также при проведении операций на финансовых и фондовых рынках. Специалистами Банка создана внутренняя нормативная база, регламентирующая условия и порядок предоставления кредитных услуг и обязанности работников Банка, принимающих участие в кредитном процессе. В частности, оценка финансового состояния потенциальных заемщиков проводится с использованием балльной системы. Далее, в зависимости от полученных результатов оценки и предлагаемого обеспечения, определяется категория качества в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам. Большое внимание уделялось контролю за состоянием кредитного портфеля Банка. На постоянной основе проводится его количественный и качественный анализ с целью сохранения достаточного уровня диверсификации кредитных рисков.

Рыночные риски связаны с колебаниями цен на четырех экономических рынках: рынке долговых бумаг, рынке акций, валютном и товарном. Для управления рыночным риском в Банке используются современные методики оценки инвестиций. В частности, для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков, устанавливаются лимиты на контрагента, группу контрагентов, stop-loss (общий, месячный, дневной). Для оперативного контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции и риском фиксации финансового результата от переоценки валютной позиции в Банке используется двойная система контроля: проводится расчет открытой валютной позиции и одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value at Risk (VAR).

Риск ликвидности возникает в том случае, если банк в определенный момент времени не может выполнить свои обязательства из-за недостаточности средств. Такая ситуация может возникнуть из-за несбалансированности активов и пассивов по срокам. В этой связи сотрудники Банка анализируют чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок, определяют разрывы по срокам привлечения и размещения средств, на постоянной основе рассчитывают нормативы в соответствии с требованиями Банка России.

С риском ликвидности тесно связан процентный риск — риск потенциальной подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск влияет на доходы банка, экономическую стоимость активов, обязательства и забалансовые инструменты. Управление процентным риском в банке «ГЛОБЭКС» включает управление как активами, так и обязательствами Банка. Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и поддержание необходимого уровня ликвидности.

Под операционным риском подразумевается приводящий к финансовым потерям риск ненадлежащего функционирования процедур совершения операций и управленческих систем кредитной организации, связанный с несовершенством

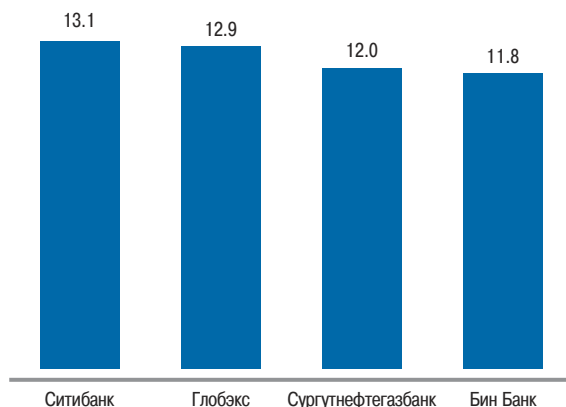
системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками персонала. Управление операционными рисками осуществляется в Банке силами Службы внутреннего контроля.

Особенность репутационных рисков в том, что ни от одного из них нельзя застраховаться. Управление ими сводится к выходу из зоны риска или сокращению вероятности наступления негативного события. Банк «ГЛОБЭКС» разделяет своих клиентов по степени потенциального риска на несколько категорий и в зависимости от категории устанавливает режим контроля за их операциями. Созданная система контроля снижает не только репутационный риск, но и правовой, страновой, операционный и многие другие риски.

Положение в рейтингах

Банк находится в группе ведущих российских банков, что подтверждается разнообразными рейтингами. Так, по данным журнала «Эксперт», Банк находится на 16 месте по объему привлеченных депозитов физических лиц с потрясающим темпом роста за прошлый год — более 130%.

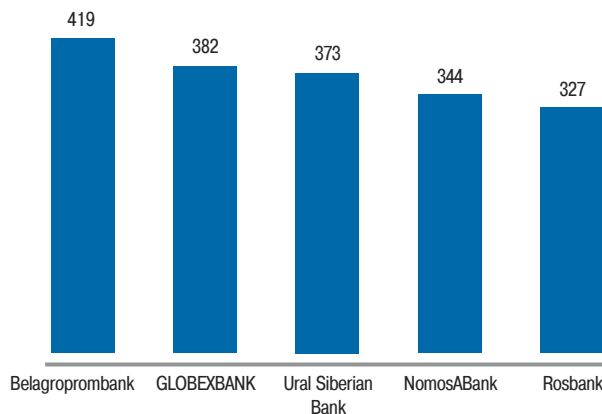
Диаграмма 4. Объем привлеченных депозитов физических лиц, 2005г.



Источник: «Эксперт», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Журнал The Banker в июле 2005 года поставил банк «ГЛОБЭКС» на 16 место среди банков центральной и восточной Европы.

Диаграмма 5. Капитал первого уровня, 1 января 2006г.



Источник: «The Banker», ОАО АКБ «РОСБАНК»

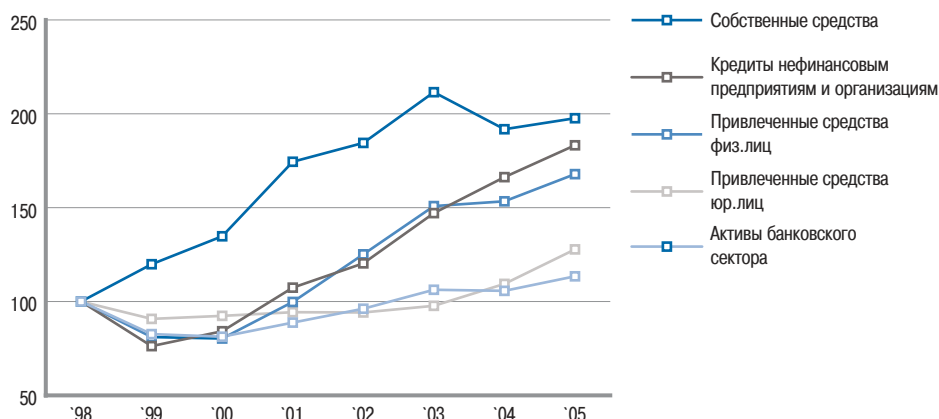
В настоящий момент руководство Банка ведет переговоры с международными рейтинговыми агентствами о предоставлении Банку международного кредитного рейтинга. Его присвоение ожидается в начале 2007 года.

Входит в группу крупнейших
банков РФ

Банковский сектор РФ

Банковский сектор РФ развивается последние несколько лет более высокими темпами, нежели российская экономика в целом. После невыразительного 2004г., когда наблюдалось некоторое замедление относительных темпов роста, что не в последнюю очередь было вызвано «кризисом доверия» лета 2004г, 2005г показал заметное улучшение показателей: темпы прироста капитала банков, суммарных активов, кредитов нефинансовому сектору, депозитов населению превысили темпы прироста ВВП в на 10-15%, вследствие чего выросло и соотношение основных показателей банковского сектора к ВВП.

Диаграмма 6. Динамика основных показателей развития банковского сектора РФ



Источник: Банк России, ОАО АКБ «РОСБАНК»

По состоянию на 01.01.06 активы банковского сектора выросли до 45.1% ВВП, в то время как объем кредитов предприятиям и организациям достиг 25.3% ВВП, а совокупный собственный капитал банков составил 5.7% ВВП. Несмотря на продолжающееся поступательное развитие российского банковского сектора, его масштаб еще не сопоставим с потребностями российской экономики. Для сравнения, в странах ЕС объем выданных кредитов составляет 85% ВВП, а в странах Центральной Европы — 30-40% ВВП.

Таблица 3. Динамика относительных показателей банковского сектора РФ, % к ВВП

| | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|--------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Активы банковского сектора | 39.8% | 32.9% | 32.3% | 35.3% | 38.3% | 42.3% | 42.1% | 45.1% |
| Собственные средства | 2.9% | 3.5% | 3.9% | 5.1% | 5.4% | 6.2% | 5.6% | 5.7% |
| Кредиты нефинансовым предприятиям и организациям | 13.8% | 10.5% | 11.6% | 14.8% | 16.6% | 20.3% | 22.9% | 25.3% |
| Привлеченные средства физ. лиц | 7.6% | 6.2% | 6.1% | 7.6% | 9.5% | 11.5% | 11.7% | 12.8% |
| Привлеченные средства юр. лиц | 10.7% | 9.7% | 9.9% | 10.1% | 10.1% | 10.5% | 11.7% | 13.7% |

Источник: Банк России, ОАО АКБ «РОСБАНК»

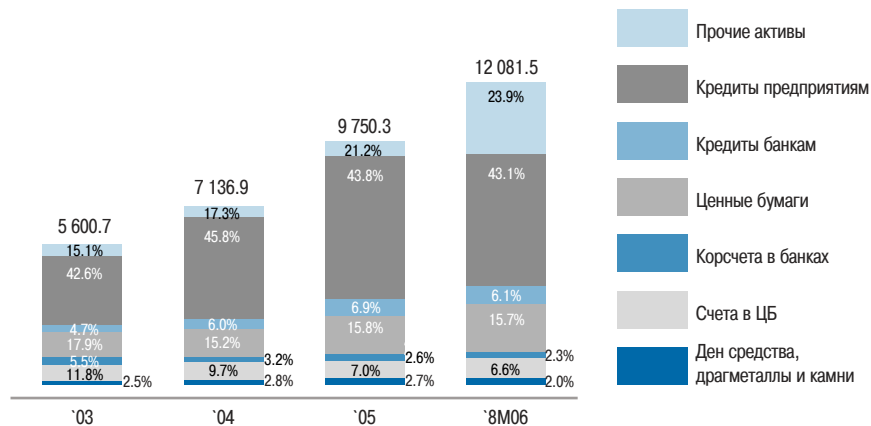
Основной проблемой и главной приоритетной задачей остается повышение капитализации и, прежде всего, крупнейших российских банков, так как половина активов банковской системы сосредоточена в 10 наиболее крупных банках. Концентрация капитала несколько ниже, но также существенна.

За последние годы произошли некоторые изменения в структуре активов кредитных организаций по направлениям вложений. Сократилась доля активов, приходящихся на счета в Банке России, а также на корреспондентские счета в банках, что свидетельствует о повышении активности банков по предоставлению услуг и стабилизации рынка после «кризиса доверия» лета 2004 года. Выросла доля активов, приходящихся на ссудную задолженность (до 66%) (в первую очередь,

Банковский сектор — один из самых динамичных секторов российской экономики

благодаря росту кредитов населению), в том числе на кредиты нефинансовому сектору экономики (до 43%) и кредиты банкам (на уровне 6%), а также вложения в ценные бумаги (до 16%).

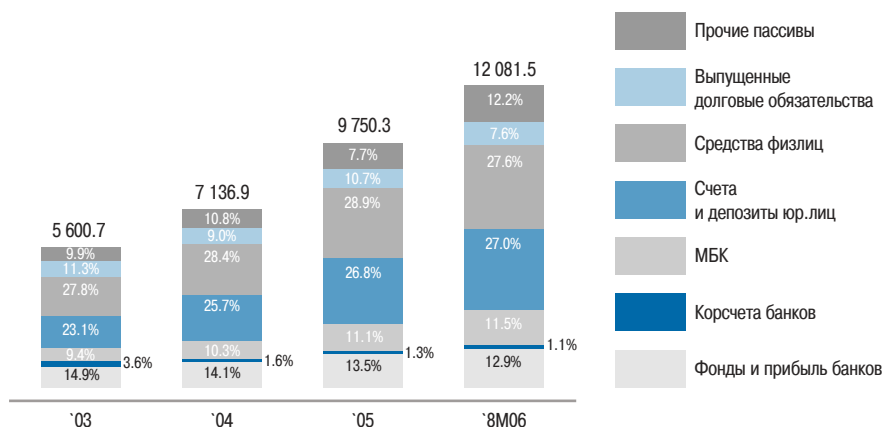
Диаграмма 7. Динамика структуры активов кредитных организаций. 2003-2006гг.



Источник: Банк России, ОАО АКБ «РОСБАНК»

В структуре пассивов кредитных организаций выросла доля средств клиентов, прежде всего, за счет роста доли средств физических лиц (28% пассивов) при относительно стабильной доле средств на счетах и депозитах предприятий и организаций (27%). Сократилась доля средств банков (до уровня 1%), доля фондов и прибыли в активах составляет 13-15%, причем доля прибыли растет (достигла 3%), а фондов банков упала до 10%.

Диаграмма 8. Динамика структуры обязательств кредитных организаций по источникам средств



Источник: Банк России, ОАО АКБ «РОСБАНК»

В апреле 2005 года Правительством РФ и Центральным банком РФ принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации до 2008 года».

Стратегия определяет в качестве основных задач банковского сектора:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности посреднической деятельности банковского сектора по трансформации средств населения в кредиты и инвестиции;
- рост конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций в противоправных целях и недобросовестных действиях;
- развитие конкурентной среды и повышения транспарентности деятельности;

- укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Стратегия в целом носит декларативный характер. Она определяет целевые установки развития банковского сектора, в меньшей степени формируя пути решения конкретных проблем. В качестве одного из документов, определяющих содержание и направленность Стратегии, является Новое базельское соглашение.

В числе вопросов инфраструктурного развития особое внимание уделяется функционированию системы страхования вкладов, созданию бюро кредитных историй и созданию системы межбанковских расчетов в режиме реального времени.

Прогнозируется, что успешная реализация предусмотренных Стратегией мероприятий обеспечит к концу 2008 года рост совокупных показателей банковской системы по отношению к ВВП по активам до 56-60%, по капиталу до 7-8%; по кредитам нефинансовым организациям до 26-28%.

Основные финансовые показатели

Для анализа финансового положения использовалась отчетность банка «ГЛОБЭКС» за 2003-9М2006 гг. Основные финансовые показатели, представленные в таблице, свидетельствуют о высокой динамике развития Банка в последние годы.

Таблица 4. Основные финансовые показатели банка «ГЛОБЭКС», 2003-9М2006гг. (русские стандарты отчетности), тыс. руб.

| | 2003 | 2004 | 2005 | 9М2006 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Активы | 27 857 077 | 37 561 016 | 51 342 332 | 58 762 535 |
| Собственный капитал | 10 289 513 | 10 128 828 | 10 243 362 | 11 394 463 |
| Чистая прибыль до налогообложения | 295 488 | 864 659 | 1 321 403 | 1 915 251 |
| Чистая прибыль | 200 493 | 559 439 | 928 306 | 1 339 597 |

Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Активы Банка за последние годы выросли на 111% — с 27.9 млрд. рублей на конец 2002 г. до 58.8 млрд. рублей на 1 октября 2006 года. За рассматриваемый период прибыль Банка ежегодно увеличивалась и достигла 1.3 млрд. рублей до налогообложения по итогам 9 месяцев 2006 года. Темп ее роста в 2005 году достиг 54% для прибыли до налогообложения и 66% для прибыли после налогообложения.

Рост основных финансовых показателей кредитной организации был в основном обеспечен общим расширением бизнеса Банка практически во всех сегментах присутствия на рынке банковских услуг, а также открытием для себя новых направлений банковской деятельности.

Банк находится в устойчивом положении, поэтому ни один из нормативов Центрального Банка Российской Федерации не нарушался и не нарушается ни в текущий момент, ни когда-либо в прошлом.

Таблица 5.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива на отчетную дату | | |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------|-------------|-------------|
| | | | На 01.01.05 | На 01.01.06 | На 01.07.06 |
| H1 | Достаточности капитала | Min 10% (K>5 EUR млн.) | 32.7 | 27.2 | 22.1 |
| H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 69.7 | 125.6 | 73.7 |
| H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 91.2 | 123.8 | 90.3 |
| H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 86.7 | 100.6 | 111.6 |
| H5 | Общей ликвидности | Min 20% | 32.7 | - | - |
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 24.6 | 23.7 | 23.6 |
| H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 250.6 | 318.8 | 327.4 |
| H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 | 0 | 0 |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0.3 | 0.4 | 0.4 |
| H12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0.3 | 0.4 | 0.4 |

Источник:

Активы Банка на 1 октября 2006 года — 58.8 млрд. руб.

Отчетность по МСФО

Начиная с 2004 года, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» готовит отчетность по стандартам МСФО. В настоящее время его аудитором является российская аудиторская компания ООО «Петербургский банковский аудит». Подготовка и аудит финансовой отчетности осуществляются на ежегодной основе.

Таблица 6. Основные показатели финансовой отчетности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» по МСФО, 2004-2005гг.

| | 2004 | 2005 |
|-------------------------|--------|--------|
| Активы | 37 694 | 51 583 |
| Собственный капитал | 10 822 | 11 364 |
| Чистый процентный доход | 1 434 | 1 411 |
| Операционные доходы | 1 691 | 2 349 |
| Чистая прибыль | 393 | 536 |

Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Динамика основных показателей Банка характеризуется устойчивостью и стабильностью. Их рост был обеспечен общим расширением бизнеса банка «ГЛОБЭКС» во всех сегментах присутствия на рынке банковских услуг, региональной экспансии и благоприятной экономической ситуацией в российской экономике в целом и банковском секторе в частности.

Осуществление дебютного выпуска облигационного займа направлено, в первую очередь, на финансирование дальнейшего развития и дальнейшую диверсификацию ресурсной базы Банка.

Таблица 7. Ключевые финансовые соотношения ЗАО «ГЛОБЭКСбанк», 2006 год

| | |
|---------------------------------------------------------|--------|
| 1. Прибыльность | |
| Рентабельность на средние активы | |
| Чистая прибыль после налогообложения/средние активы | 1.20% |
| Рентабельность на средний капитал | |
| Чистая прибыль после налогообложения/средний капитал | 4.83% |
| Процентная маржа | |
| Чистые процентные доходы/работающие активы | 4.23% |
| 2. Качество активов | |
| Темп роста кредитов | |
| Рост кредитов / Кредиты на начало года | 25.57% |
| Просроченная задолженность / Кредиты на начало года | 0.04% |
| 3. Достаточность капитала | |
| Капитал/Активы | 22.03% |
| Внутренняя структура капитала | |
| Нераспределенная прибыль за год / Капитал прошлого года | 4.95% |

Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

МСФО с 2004 года

Капитал Банка

Собственный капитал Банка на 1 октября 2006 года составляет 11.4 млрд. рублей, показав значительный рост за последние 9 месяцев — темп прироста за данный период составил 11.2%. Нарастание данного показателя происходит благодаря росту прибыльности Банка.

Финансовое состояние банка «ГЛОБЭКС» характеризуется стабильно высокими значениями коэффициента достаточности капитала, отражающего соотношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска, и принятого в международной практике одним из основных показателей надежности кредитных учреждений.

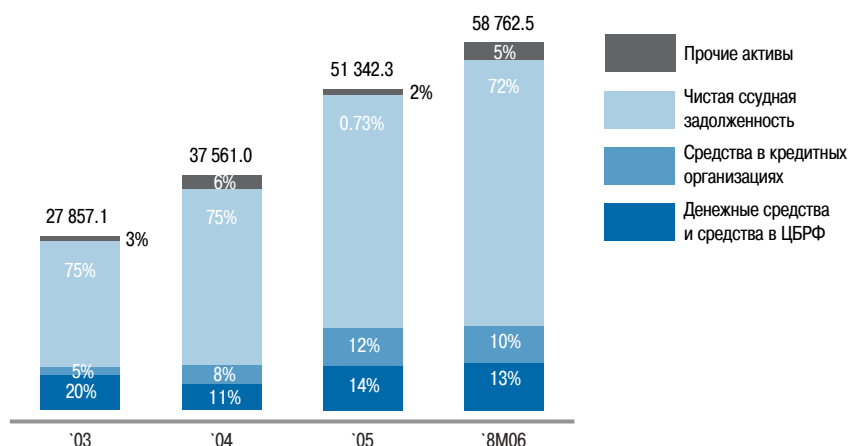
При сохранении текущих темпов роста активов Банка в ближайшие несколько лет потребуется увеличение собственного капитала Банка, этот процесс начался в текущем году.

Собственный капитал Банка на
1 октября 2006 года —
11.4 млрд. руб.

Активы Банка

Структура активов банка «ГЛОБЭКС» достаточно диверсифицирована и отражает специфику его работы: одним из основных направлений его деятельности является ссудная деятельность — на нее приходится около 73% активов. При этом просроченная задолженность практически отсутствует, что говорит о безупречном качестве кредитного портфеля Банка.

Диаграмма 9. Структура активов банка «ГЛОБЭКС», 2004-9М2006



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

73% активов чистая ссудная задолженность

Межбанковский бизнес

В 2005-2006гг. банк «ГЛОБЭКС» продолжил укрепление своих позиций на межбанковском рынке и развитие партнерских отношений с банками России и стран Ближнего и Дальнего зарубежья. В результате расширения и углубления сотрудничества увеличилось количество банков, с которыми установлены договорные отношения. В 2005 году было подписано Генеральное соглашение о сотрудничестве с 64 банками, а их общее число превысило 500. На 1 января 2006 года банк «ГЛОБЭКС» обслуживал около 550 корреспондентских счетов в рублях РФ и в иностранной валюте, открытых для более чем 250 банков России и стран СНГ.

Наиболее активное развитие в 2005 году получила сфера корреспондентских отношений. Благодаря стремлению Банка предоставлять своим партнерам наиболее удобные условия — обслуживание в режиме продленного операционного дня, выбор любой системы телекоммуникаций (СВИФТ, телекс или системы «Клиент-Банк» для работы через интернет) — значительно увеличилось количество платежей, проводимых через корреспондентские счета, открытые в банке «ГЛОБЭКС». Активизация работы банков по корреспондентским счетам привела к росту оборотов по счетам ЛОРО, открытым в банке «ГЛОБЭКС». Совокупный объем средств, поступивших на счета ЛОРО, увеличился на 16% и достиг 197.5 млрд. в рублевом эквиваленте.

Следствием роста оборотов по счетам ЛОРО стало увеличение оборотов по корреспондентскому счету в ЦБ РФ на 46% и по счетам НОСТРО, открытым в российских банках и в банках-нерезидентах — на 22.5% и на 202.2% соответственно.

В целях оптимизации проведения операций и укрепления партнерских отношений с наиболее активными контрагентами банк «ГЛОБЭКС» устанавливал бланковые лимиты на проведение операций на финансовых рынках. По состоянию на 01

января 2006 года открыты лимиты на 72 российских, 18 зарубежных и 12 банков из стран СНГ. Кроме того, банкам открывались лимиты под размещенные межбанковские депозиты, ценные бумаги и другие высоколиквидные активы. В рамках открытых лимитов в 2005 году банкам-респондентам было предоставлено кредитов и депозитов на общую сумму более 570 млрд. в рублевом эквиваленте, в том числе 124.8 млрд. — банкам-резидентам и 450 млрд. — банкам-нерезидентам, что соответственно в 5 и в 3.3 раза больше аналогичных показателей 2004 года.

Объем средств, привлеченных от банков, вырос за 2005 год на 19.3% и превысил 31 млрд. в рублевом эквиваленте. При этом отмечались опережающие темпы роста средств, привлеченных от банков-нерезидентов, объем которых в 2005 году увеличился более чем в 3 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом — с 2.5 млрд. рублей до 8.3 млрд. рублей.

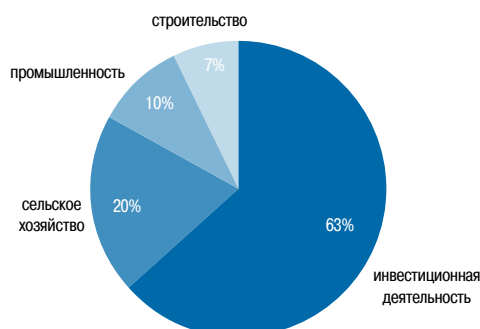
К концу года ежемесячный объем конверсионных сделок с банками-контрагентами из России и стран СНГ превысил 250 млн. долларов США. Суммарный же объем конверсионных операций, проведенных банком «ГЛОБЭКС» в 2005 году, превысил 275 млрд. в рублевом эквиваленте. Во втором полугодии 2005 года банк «ГЛОБЭКС» начал успешно осваивать новое направление деятельности на валютном рынке: конверсионные операции с драгоценными металлами, целью проведения которых является получение прибыли за счет изменения цен на золото на мировых финансовых рынках без физической поставки самого металла. Объем данного вида операций, осуществленных банком «ГЛОБЭКС» в 2005 году, превысил 50 млрд. в рублевом эквиваленте. Контрагентами по вышеперечисленным операциям выступили крупнейшие европейские банки, открывшие лимиты на банк «ГЛОБЭКС».

Кредитная политика

Основным приоритетом кредитной политики банка «ГЛОБЭКС» является формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам кредитных операций, отраслевой принадлежности заемщиков, срокам кредитования, видам предоставленного обеспечения с обязательным страхованием предмета залога в крупных страховых компаниях. За 2005 год кредитный портфель Банка увеличился более чем на 20% — с 30.0 млрд. рублей до 36.2 млрд. руб.

Клиентами Банка являются организации и предприятия, осуществляющие инвестиции в коммерческую недвижимость, земельные участки, имущественные комплексы, занимающиеся торговой деятельностью, высокодоходными коммерческими операциями. Благодаря успешному долгосрочному сотрудничеству в 2005-2006гг. были существенно увеличены объемы проводимых кредитных операций с крупными корпоративными клиентами в различных отраслях деятельности.

Диаграмма 10. Отраслевая структура кредитного портфеля на 1 января 2006г.



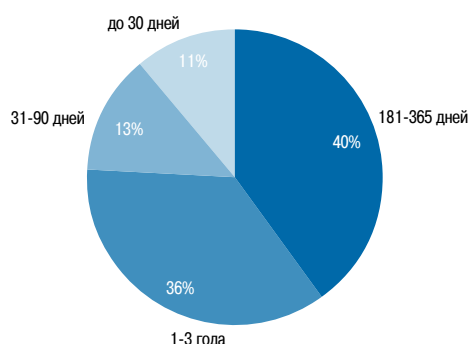
Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

63% кредитного портфеля
Банка — компании,
занимающиеся
инвестиционной
деятельностью

Тщательная проработка всех аспектов кредитования заемщиков способствовала динамичному расширению кредитных операций, что сопровождалось существенным ростом комиссионных доходов по ним и в значительной степени привело к увеличению чистого совокупного дохода Банка. Совокупный процентный доход от кредитных операций по сравнению с предыдущим годом вырос на 36.5% и составил на 1 января 2006 года 4.2 млрд. рублей.

О долгосрочном характере отношений Банка с заемщиками свидетельствует структура кредитного портфеля. На 1 января 2006 года доля кредитов, выданных на срок от одного года до трех лет, составляет 36%, в то же время краткосрочные кредиты на срок до одного месяца составляют всего 11%.

Диаграмма 11. Временная структура долгового портфеля на 1 января 2006г.



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

В 2005 году Банк проводил операции по предоставлению и обслуживанию разного рода гарантий. В целом за год объем документарных операций и находившихся на обслуживании гарантий банка «ГЛОБЭКС» составил USD 59.3 млн., что на 13% превышает аналогичный показатель 2004 года.

Инвестиционная политика

Инвестиционная деятельность в области коммерческого строительства является одной из главных стратегических задач банка «ГЛОБЭКС». Используя благоприятную ситуацию, сложившуюся на динамично развивающемся строительном рынке в 2005 году, Банк продолжил финансирование крупномасштабных инвестиционных проектов в области коммерческой недвижимости, жилищного строительства в столице и в других городах России.

Банк финансирует высокодоходные проекты по строительству коммерческой недвижимости как в столице, так и в других городах Российской Федерации. Инвестиционная политика Банка основывается на следующих принципах:

- надежная финансовая поддержка проекта от стадии разработки до ввода в эксплуатацию объекта;
- высокопрофессиональное обеспечение реализации проекта;
- сочетание финансового и технического анализа при определении инвестиционной привлекательности проекта;
- высокие требования к проектам по сроку окупаемости, финансовой эффективности, устойчивости к финансовым и структурным рискам;
- обеспечение конкурентных преимуществ в отрасли или регионе в течение 5–7 лет;
- обеспечение юридической «прозрачности» проекта.

Крупнейшие инвестиционные проекты при участии Банка:

Банк использует различные схемы финансирования инвестиционных проектов:

- привлечение сторонних инвесторов;
- финансирование средствами Банка путем кредитования, в т.ч. под залог акций предприятий и объектов недвижимости;
- привлечение специализированных управляющих девелоперских компаний для успешного развития проектов.

| | |
|-------------------------------|------------------------------|
| Наименование проекта | Новинский Пассаж |
| Расположение | г. Москва, Новинский Бульвар |
| Окончание строительства | 2004 |
| Общая стоимость строительства | USD 100 млн. |

В 2004 году был окончательно реализован и начал работать в полном объеме крупнейший торгово-деловой центр «Новинский Пассаж». На семи уровнях с самой большой полезной площадью офисного этажа в Москве — 6 000 м² — располагаются офисы класса А. Здесь расположен головной офис банка «ГЛОБЭКС». На трех уровнях торговой части здания находятся рестораны и магазины известных торговых марок.



В настоящее время на стадии реализации находятся несколько проектов. Это строительство многофункциональных комплексов в Москве и Новосибирске, коттеджного поселка в Подмоскowie, финансирование производства в одном из крупнейших агропромышленных комплексов Московской области.

| | |
|-------------------------------|-----------------------------------------|
| Наименование проекта | СЛАВА Бизнес-парк |
| Расположение | г. Москва, рядом с Белорусским вокзалом |
| Начало строительства | 2007 |
| Общая стоимость строительства | USD 600 млн. |

Проект многофункционального комплекса «СЛАВА Бизнес-парк» выполнен американской компанией Swanke Hayden Connell Architect, которая проектировала штаб-квартиры Merrill Lynch в Лондоне, GlaxoSmithKline в Брентфорде и Burger King Corporation, а также Concorde La Fayette Hotel в Париже и участвовала в реставрации Капитолия в Вашингтоне. Комплекс «СЛАВА Бизнес-парк» будет расположен в центре Москвы рядом с Белорусским вокзалом. В результате реализации проекта на земельном участке 4.5 га будет построен многофункциональный комплекс общей площадью 550 000 квадратных метров, сочетающий в себе современные архитектурные решения и новейшие технологии строительства. На надземных и подземных уровнях комплекса разместятся офисы, рестораны, магазины, зона развлечений, паркинг на



Новинский пассаж

Слава Бизнес-парк

5 000 машин. В 2005 году Банком консолидировано 92% акций МОАО «Слава», проведена работа по согласованию проектно-разрешительной документации проекта в Правительстве Москвы. Осуществлялся поиск зарубежных инвесторов для организации долгосрочного финансирования строительства. Общий объем инвестиций в проект на 1 января 2006 года составил 75 млн. долларов США. На начало 2006 года общая стоимость строительства оценивалась в 600 млн. долларов США.

| | |
|----------------------|--------------------|
| Наименование проекта | АПК «ВОРОНОВО» |
| Расположение | Московская область |
| Начало реализации | 2003 |
| Капитализация | USD 200 млн |

АПК «ВОРОНОВО» является одним из крупнейших животноводческих хозяйств Подмосковья. За несколько последних лет банк «ГЛОБЭКС» провел капитальную реконструкцию молочнотоварных ферм, закупил необходимую сельскохозяйственную технику. Целью данного проекта стало создание в Московской области передового современного высокотехнологичного сельскохозяйственного



предприятия с замкнутым циклом, включая переработку. В первые годы реализации проекта объем инвестиций составил около USD 20 млн. 2005 год ознаменовался выходом хозяйства на рентабельный уровень производства – по итогам года объем произведенного молока превысил 3.5 тыс. тонн. Сегодня в состав агропромышленного комплекса входят более 80 объектов недвижимости: фермы, складские помещения, мастерские и хранилища, расположенные на 2 000 га земли сельскохозяйственного назначения. В ближайшие годы планируется дальнейшее наращивание объемов сельскохозяйственного производства в АПК «ВОРОНОВО» и оптимизация использования существующих земельных угодий с целью повышения рентабельности проекта.

| | |
|-------------------------------|----------------------------------|
| Наименование проекта | Торгово-развлекательный комплекс |
| Расположение | г. Новосибирск |
| Начало строительства | 2007 |
| Общая стоимость строительства | USD 70 млн. |

В 2006 году продолжена реализация проекта по строительству торгово-развлекательного комплекса в Новосибирске площадью более 67 000 м². На трех уровнях комплекса, расположенного на территории 11 гектаров в центре города, разместятся гипермаркет, сеть кинотеатров, магазины электроники и бытовой техники, рестораны. Предусмотрена парковка на 1 800 машин на прилегающей к комплексу территории. В 2005 году закончено проектирование комплекса, проведен конкурс на выбор генерального подрядчика, согласованы технические условия по энергетике и теплообеспечению. Общий объем инвестиций в проект на 1 января 2006 года составил USD 21 млн. Общая стоимость строительства оценивается в USD 70 млн.

АПК «Вороново»

ТРК в г. Новосибирске

Family Club

| | |
|-------------------------------|--------------------|
| Наименование проекта | Family Club |
| Расположение | Московская область |
| Начало строительства | 2004 |
| Общая стоимость строительства | USD 60 млн. |

В 2005 году банк «ГЛОБЭКС» продолжил финансирование строительства коттеджного поселка Family Club, расположенного в 12 км от МКАД по Новосходненскому шоссе в Солнечногорском районе Московской области на участке площадью 50 га. Проектом предусмотрено строительство коттеджного поселка, состоящего из 132 таунхаусов площадью более 18 000 м² и 218 коттеджей площадью 62 000 м². Общий объем инвестиций в проект на 1 января 2006 года составил USD 15 млн. Общая инвестиционная стоимость проекта составляет 60 млн. долларов США без учета стоимости земли. Данный проект стал пилотным проектом банка «ГЛОБЭКС» по ипотечному кредитованию. Реализация жилья в поселке Family Club осуществляется, в частности, с помощью гибкого механизма кредитования, разработанного в Банке. На 1 января 2006 года реализовано более 40% жилого фонда. Ожидаемая выручка от продажи 100% жилого фонда составит USD 88 млн. Проект будет реализован к середине 2007 года.



Операции на рынке ценных бумаг

Банк «ГЛОБЭКС» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию на осуществление следующих видов деятельности: дилерской, брокерской, по управлению средствами на рынке ценных бумаг и депозитарной. В 2005 году банк «ГЛОБЭКС» активизировал свою деятельность на рынке ценных бумаг. Были расширены и диверсифицированы операции во всех ключевых сегментах рынка — по сделкам с акциями, инструментами с фиксированной доходностью, номинированными в рублях и иностранной валюте. При проведении инвестиционных операций Банк придерживается сбалансированной стратегии инвестирования, основанной на разумном сочетании доходности и риска. Инвестиции в ликвидные бумаги высоконадежных эмитентов не только позволили на протяжении всего года приносить Банку стабильный доход, но и поддерживать банковскую ликвидность на должном уровне.

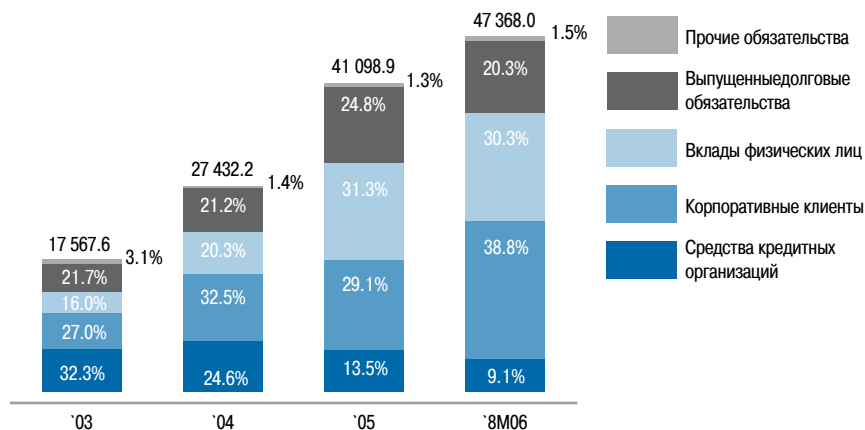
В 2005 году банк «ГЛОБЭКС» наращивал свое присутствие на рынке акций российских эмитентов. Основу инвестиционного портфеля банка «ГЛОБЭКС» составили голубые фишки российского рынка акций. Портфель облигаций был представлен федеральными и субфедеральными ценными бумагами, а именно: облигациями Москвы и Московской области, Краснодарского и Красноярского краев, корпоративными облигациями телекоммуникационных компаний, облигациями компаний нефтегазовой промышленности и облигациями банков. Благодаря росту объема собственных и клиентских операций, объем портфеля корпоративных, а также федеральных и субфедеральных облигаций Банка в 2005 году существенно увеличился — на их долю пришлось 57% в портфеле ценных бумаг. В результате проведения последовательной взвешенной политики на рынке ценных бумаг Банку удалось зафиксировать доходность инвестиционного портфеля на уровне выше 50% годовых.

Доходность инвестиционного
портфеля Банка в 2005 году
выше 50% годовых

Пассивы Банка

Анализ структуры пассивов ГЛОБЭКС-банка позволяет говорить о планомерном развитии всех инструментов пополнения, имеющихся в наличии средств.

Диаграмма 12. Структура обязательств банка «ГЛОБЭКС», 2004-9М2006гг.



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Главным источником фондирования Банка продолжают оставаться клиентские средства, среди которых наибольшей динамикой роста отличаются средства физических лиц.

Клиентская база

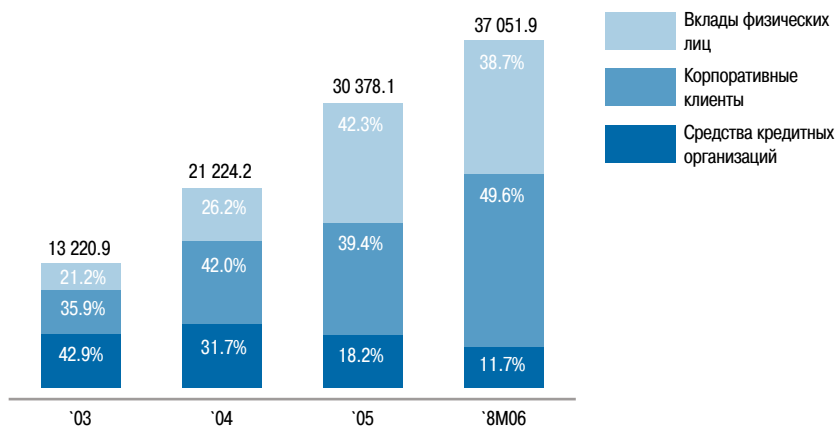
За 2005 год объем остатков на клиентских счетах увеличился более чем на 43% до 30.4 млрд. руб. на 1 января 2006 года против 21.2 млрд. руб. на 1 января 2005 года. В 2006 году Банк продолжил развитие бизнеса по обслуживанию корпоративных клиентов путем создания неценовых конкурентных преимуществ в области качества обслуживания, расширения доли крупных и средних предприятий в составе клиентской базы, а также совершенствования системы продаж качественных продуктов и услуг через сеть дополнительных офисов и региональных филиалов. В результате объем остатков на клиентских счетах продолжил агрессивный рост и достиг 37.1 млрд. руб. — рост за 9 месяцев составил 22%.

В структуре клиентских средств доля корпоративных клиентов в общем объеме привлеченных средств на 1 октября 2006 года составила 39%. На протяжении 2005-2006гг. наблюдался поступательный рост количества открываемых в Банке счетов кредитных организаций. Доля средств кредитных организаций составила 12%. Наряду с развитием обслуживания корпоративного бизнеса банк «ГЛОБЭКС» уделяет пристальное внимание развитию розничных услуг, продолжается увеличение их количества и повышение качества их предоставления. Так, был расширен спектр депозитных вкладов, позволяющий частным вкладчикам с различным уровнем дохода и финансовыми возможностями наиболее эффективно использовать свои сбережения и осуществлять накопительные программы. Был увеличен перечень услуг по осуществлению денежных переводов, продаже дорожных чеков. Развитие ритейловых услуг позволило банку «ГЛОБЭКС» значительно нарастить и диверсифицировать клиентскую базу, стать одним из крупнейших банков по работе с частными лицами и войти в рейтинги самых розничных банков. В течение 2005-2006гг. остатки на счетах частных лиц росли опережающими темпами по сравнению с остатками на счетах корпоративных клиентов. С начала 2005 года их доля в общем объеме привлеченных клиентских

Диверсифицированная
структура обязательств

средств возросла на 24 процентных пункта — с 26% до 50%. Подобных результатов удалось достигнуть благодаря развитию сети Банка в столице и регионах, постоянному обновлению продуктового ряда и запуску новых выгодных предложений для частных лиц. Банк «ГЛОБЭКС» и в дальнейшем будет стремиться к диверсификации и расширению клиентской базы за счет более равномерного распределения средств среди различных групп клиентов.

Диаграмма 13. Структура клиентских средств 2004-9М2006г.



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Корпоративные клиенты

Предоставление банковских услуг для корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений деятельности банка «ГЛОБЭКС». В работе с корпоративными клиентами Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений, предлагая весь спектр имеющихся банковских продуктов с учетом индивидуальных потребностей каждого клиента. Динамичный рост корпоративного бизнеса в 2005 году происходил на основе успешного развития сотрудничества с существующими клиентами, а также за счет привлечения новых компаний. Результатом успешной планомерной работы в 2005 году стал рост остатков на счетах корпоративных клиентов на 34% до 12.0 млрд. рублей. При этом число корпоративных клиентов выросло в 1.5 раза за год. За 9 месяцев 2006 года объем средств корпоративных клиентов вырос на 53.4% до 18.4 млрд. рублей. Основу клиентской базы Банка составляют крупные российские компании, представляющие всю отраслевую структуру российской экономики.

Диаграмма 14. Отраслевая структура кредитного портфеля, 1 января 2006г.



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Сотрудничество с крупными корпоративными клиентами дает Банку возможность привлечения существенного объема ресурсов, размещения кредитов с

Основа клиентской базы
средства корпоративных
клиентов и физических лиц

Диверсифицированная база
корпоративных клиентов

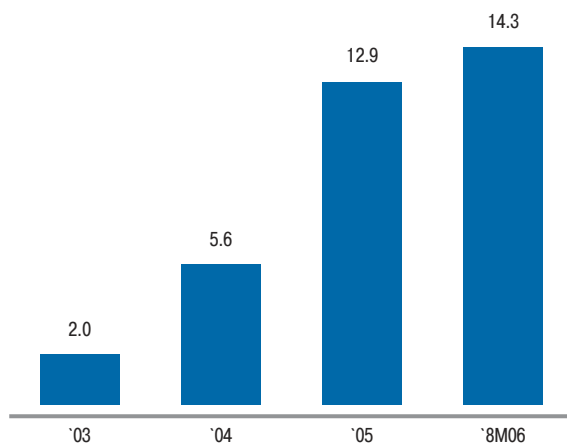
минимальным уровнем риска, обслуживания значительных денежных потоков, продажи широкого спектра комиссионных продуктов и услуг, привлечения на банковское обслуживание с минимальными затратами сотрудников предприятий.

Продолжилось развитие эквайринговой сети Банка. Общее количество торгово-сервисных предприятий, привлеченных банком «ГЛОБЭКС» к приему карт международных систем Visa International, Diners Club International, JCB International в Москве, Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде выросло более чем в 4 раза. Число POS-терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях, возросло более чем в 3 раза. Суммарный оборот по платежным картам на торгово-сервисных предприятиях, обслуживаемых Банком, вырос более чем в 6 раз. В 2005 году были запущены проекты по кредитованию сотрудников предприятий в форме «овердрафт» в рамках зарплатных и специальных программ. Совместно с Институтом профессиональных бухгалтеров России и Американским Фондом Гражданских Исследований и Развития запущены проекты «Карта профессионального бухгалтера» и «Карта ученого», в рамках которых для членов Института и Фонда выпускаются карты с функцией кредитования в форме «овердрафт».

Розничный бизнес

Существенно увеличившиеся размеры розничного бизнеса банка «ГЛОБЭКС» свидетельствуют о росте доверия со стороны частных клиентов и высокой оценке качества предоставляемых Банком услуг. За 2005 год объем остатков средств на счетах частных лиц увеличился более чем в 2 раза и составил 12.9 млрд. руб. Количество клиентов возросло за год в 2.8 раза. В 2005 году в Банке внедрена новая система автоматизации розничного бизнеса, позволяющая существенно ускорить обслуживание клиентов. Внедрение новой банковской системы — это новая технология управления финансовыми потоками, а значит, более качественный сервис для каждого из клиентов Банка. В 2006 году отмечается стабилизация темпов роста объема привлеченных депозитов — за 9 месяцев текущего года их прирост составил 11.6%. По итогам года объем депозитов ожидается на уровне чуть ниже 16 млрд. руб.

Диаграмма 15. Объем депозитов физических лиц в ГЛОБЭКС-банке на начало 2004-2006гг.



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

В 2005 году продолжилась тенденция роста средств частных лиц во вкладах и депозитах Банка. Предпочтение вкладчики отдавали вкладам в рублях. При этом возросла доля долгосрочных вкладов, размещенных на срок свыше года. Наибольшей популярностью среди вкладчиков пользовался фирменный

Значительный рост объемов депозитов физических лиц

накопительный вклад «Коробочка» — в 2005 году доля «Коробочки» в общем количестве открытых вкладов составила 80%. Политика в отношении частных клиентов-вкладчиков банка «ГЛОБЭКС» основывается на стремлении создать настолько привлекательные условия обслуживания, чтобы вкладчики стремились стать постоянными клиентами Банка.

Число банкоматов, установленных Банком в 2005 году в Москве, Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде, выросло на 68%. Число банкоматов на 1 октября 2006г. увеличилось еще более чем в 1.5 раза и составило 59 устройств. Более половины банкоматов Банка работают в режиме круглосуточного доступа.

Объем эмиссии карт международной платежной системы Visa International увеличился за 2005 год почти в 1.8 раза. Банк эмитирует карточки международной платежной системы VISA International и предлагает своим клиентам полный набор карт этой системы: от демократичных электронных продуктов — до самых престижных VISA Gold. Объем всех эмитированных карт Visa на 1 октября 2006г. увеличился на 87% по сравнению с аналогичным показателем соответствующего периода прошлого года. Банк также эмитирует карточки международной платежной системы Diners Club International.

Банк «ГЛОБЭКС» постоянно увеличивает количество отделений, оборудованных сертифицированными хранилищами ценностей клиентов. Поскольку существует устойчивый спрос на аренду сейфов, банк «ГЛОБЭКС» планирует продолжать развивать данное направление. Планируется открытие новых отделений, оснащенных депозитариями, и приобретение отдельных новых модулей с ячейками.

Одним из новых и динамично развивающихся направлений бизнеса банка «ГЛОБЭКС» является ипотечная программа. Предложение Банка имеет ряд преимуществ перед продуктами конкурентов: низкие процентные ставки (процентная ставка от 9.5%* годовых в долларах США, от 11.75%* годовых в рублях РФ), отсутствие комиссий за обслуживание кредита, значительный объем кредита (до 85% от оценочной стоимости приобретаемой недвижимости). Все это способствует значительному росту объема выданных кредитов.

Private Banking

Банк «ГЛОБЭКС» начал внедрять услуги Private banking в середине 90-х годов и в настоящее время является одним из признанных лидеров в данной области. Большой практический опыт предоставления банковского и финансового обслуживания, а также значительные наработки в сфере управления крупным частным капиталом позволили банку «ГЛОБЭКС» сформировать индивидуальные отношения с каждым клиентом, обслуживаемым по программе Private banking.

В 2005 году в рамках программы Private banking клиентам Банка были предложены классические банковские и финансовые услуги, финансовое планирование, консультационные, страховые и другие дополнительные услуги. Наряду с традиционными вкладами, клиенты могли воспользоваться услугами по индивидуальному инвестиционно-брокерскому сопровождению, в том числе на условиях маржинального кредитования, а в случае работы на рынке ценных бумаг — в режиме on-line и на принципах предоплаты и предпоставки. Финансовое планирование является одной из самых востребованных услуг среди клиентов подразделения Private banking и представляет собой оптимизированное управление капиталом клиента. Разработка индивидуального финансового плана и контроль за его исполнением позволяет не только повысить эффективность

Расширение продуктовой
линейки

Качественный Private Banking

управления капиталом за счет структурирования активов, но и наилучшим образом обеспечить финансовое благополучие клиента, учитывая его пожелания и предпочтения. Клиентам банка «ГЛОБЭКС» предоставляются консультационные услуги в области налогового и правового законодательства, консультации по вопросам информационно-аналитического, депозитарного и операционного сопровождения инвестиций.

В 2005 году в банке «ГЛОБЭКС» успешно внедрен ряд структурированных продуктов, используемых в управлении крупным частным капиталом, которые позволяют клиентам Банка выйти на мировой финансовый рынок с частичной или полной защитой капитала. Помимо предоставления продуктов и услуг в области финансовых консультаций, подразделение Private banking предлагает клиентам мониторинг новостей в области налогообложения, тенденций мировой экономической политики, финансовые прогнозы и рекомендации аналитиков Банка, обзоры юридических аспектов ведения бизнеса и т. д., обеспечивая достоверную и оперативную информацию для принятия инвестиционных решений.

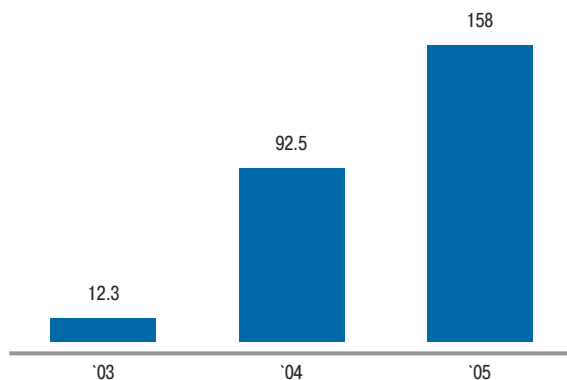
Основным принципом работы банка «ГЛОБЭКС» с клиентами подразделения Private banking является индивидуальный подход к каждому клиенту, тщательное изучение его потребностей в банковском обслуживании, адаптация сервиса к запросам конкретного клиента, а в ряде случаев и разработка уникальных финансовых схем, отвечающих его интересам.

Выпуск ценных бумаг

20% фондирования Банка было осуществлено за счет выпуска ценных бумаг Банком. Вексельная программа пока являлась основой деятельности Банка в этом секторе. Выход на рынок публичных заимствований через реализацию собственной облигационной программы будет способствовать формированию позитивной публичной кредитной истории Банка и снижению стоимости его ресурсной базы.

В 2005 году общий объем выпущенных банком «ГЛОБЭКС» векселей превысил 158 миллиардов рублей, основной объем которых составили векселя, номинированные в рублях.

Диаграмма 16. Объем, выпущенных Банком векселей, млрд. руб., 2004-2006гг.



Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Успешность бизнеса и высокий уровень основных показателей работы банка «ГЛОБЭКС» обусловили значительный спрос на его векселя, которые являются одним из инструментов привлечения срочных денежных средств. Благодаря гибкой тарифной политике, разные категории клиентов получили возможность

Активный участник рынка
ценных бумаг

использовать векселя Банка в качестве надежного средства расчетов и высоколиквидного инструмента для размещения свободных денежных средств.

Работу Банка на данном направлении в 2005 году характеризовали:

- устойчивая тенденция снижения доходности и интенсивный рост ликвидности векселей Банка в течение года;
- эффективное управление ликвидностью, привлечение долгосрочных денежных средств на осуществление инвестиционных программ Банка;
- расширение объема кредитных операций под обеспечение векселями Банка;
- увеличение объема кредитования клиентов и предоставление им гарантий и поручительств под залог векселей Банка. Учитывая, что обеспечением являются собственные векселя, Банк предоставляет свои кредитные продукты, гарантии и поручительства на более выгодных для клиента условиях.

Перечень лицензий

Банк имеет Основной государственный регистрационный номер (МНС России) 1027739326010. Датой внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц является 7 октября 2002 года, а регистрирующем органом — Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве. Номер лицензии на осуществление банковских операций — 1942, а датой получения лицензии и регистрации в Банке России является 24 октября 2001 года.

Таблица 8. Основные лицензии Банка

| Вид лицензии | Номер лицензии | Дата получения | Орган, выдавший лицензию | Срок действия лицензии |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| Генеральная лицензия на осуществление банковских операций | 1942 | 24.10.2001 | ЦБ РФ | Без ограничения срока действия |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: | | | | |
| - на осуществление депозитарной деятельности | 177-06643-000100 | 16.05.2003 | ФКЦБ | Без ограничения срока действия |
| - на осуществление брокерской деятельности | 177-06625-100000 | 16.05.2003 | ФКЦБ | Без ограничения срока действия |
| - на осуществление дилерской деятельности | 177-06632-010000 | 16.05.2003 | ФКЦБ | Без ограничения срока действия |
| - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами | 177-06639-001000 | 16.05.2003 | ФКЦБ | Без ограничения срока действия |
| Лицензия Биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации | 734 | 27.05.2005 | Комиссия по товарным биржам при ФСФР России | 27.05.2008 |

Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Таблица 9. Членство в различного рода ассоциациях, объединениях, партнерствах

| Наименование | Роль | Срок участия |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитной информации» | Член НБКИ | с 25.08.2004г. |
| Ассоциация российских банков Московский Банковский Союз | Член МБС | с 18.11.1992г. |
| Московская Межбанковская Валютная Биржа | Член ММВБ | с 02.02.1995г. |
| Секция Срочного Рынка Московской Межбанковской Валютной Биржи | Индивидуальный Клиринговый Член | с 08.06.1995г. |
| Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» | Член НАУФОР | с 27.06.1996г. до 01.01.2008г. |
| Некоммерческое партнерство «Торговая Система РТС» | Член РТС | с 18.04.1997г. |
| Ассоциация участников вексельного рынка | Член АУВЕР | с 14.04.1999г. |
| Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев | Член ПАРТАД | с 25.10.2000г. |
| Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия») | Член Ассоциации «Россия» | с 25.07.2002г. |
| Российский Союз Промышленников и Предпринимателей (работодателей) | Член РСПП | с февраля 2003г. |
| Некоммерческое партнерство «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург» | Член ФБ СПб | с 01.12.2004г. |
| Национальная фондовая ассоциация | Член НФА | с 12.11.1996г. |
| Visa International Service Association | Associate & Plus member | с мая 2002г. |

Источник: Банк «ГЛОБЭКС», ОАО АКБ «РОСБАНК»

Приложение

Таблица 10. Бухгалтерский баланс ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», РСБУ, 2003-3К2006гг., тыс. руб.

| АКТИВЫ | 2003 | 2004 | 2005 | 3К2006 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Денежные средства и счета в ЦБРФ | 4 793 980 | 3 642 592 | 6 148 067 | 6 595 235 |
| Обязательные резервы в ЦБРФ | 795 460 | 484 605 | 908 420 | 938 583 |
| Средства в кредитных организациях | 1 311 340 | 3 113 234 | 5 988 627 | 5 905 200 |
| Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 7 832 | 15 750 | 0 | 1 503 668 |
| Чистая ссудная задолженность | 20 034 400 | 28 068 567 | 37 280 906 | 42 427 341 |
| Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги | 2 860 | 27 041 | 0 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 153 155 | 292 028 | 52 126 | 53 112 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 151 723 | 681 970 | 706 855 | 841 251 |
| Прочие активы | 606 327 | 1 235 229 | 257 331 | 498 145 |
| Всего активов | 27 857 077 | 37 561 016 | 51 342 332 | 58 762 535 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Кредиты ЦБРФ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 5 666 780 | 6 737 293 | 5 542 193 | 4 334 787 |
| Средства клиентов | 7 554 134 | 14 486 968 | 24 835 924 | 32 717 127 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 2 807 178 | 5 570 774 | 12 863 559 | 14 349 627 |
| Выпущенные долговые обязательства | 3 808 032 | 5 824 500 | 10 198 849 | 9 593 544 |
| Прочие обязательства | 537 561 | 334 348 | 520 230 | 583 575 |
| Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон | 1 057 | 49 079 | 1 774 | 139 039 |
| Всего обязательств | 17 567 564 | 27 432 188 | 41 098 970 | 47 368 072 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| Средства акционеров | 10 084 431 | 10 084 431 | 10 084 431 | 10 084 431 |
| Фонды и нераспределенная прибыль в распоряжении кредитной организации | 315 210 | 515 703 | 1 075 142 | 2 003 448 |
| Переоценка основных средств | 45 | 45 | 45 | 45 |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода, в т.ч. | 200 493 | 559 439 | 928 306 | 1 339 597 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 295 488 | 559 439 | 928 306 | 1 339 597 |
| Распределенная прибыль | -94 995 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 310 666 | 1 030 790 | 1 844 562 | 2 033 058 |
| Всего собственных средств | 10 289 513 | 10 128 828 | 10 243 362 | 11 394 463 |
| Всего пассивов | 27 857 077 | 37 561 016 | 51 342 332 | 58 762 535 |

Таблица 11. Отчет о прибылях и убытках ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», РСБУ, 2003-3К2006гг., тыс. руб.

| | 2004 | 2005 | 3К2006 |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ: | | | |
| Размещения средств в кредитных организациях | 54 527 | 221 174 | 287 467 |
| Ссуд, предоставленных клиентам | 3 061 902 | 4 195 273 | 3 762 731 |
| Ценных бумаг с фиксированным доходом | 81 092 | 3 211 | 0 |
| Прочих источников | 1 853 | 337 | 3 261 |
| Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 3 199 374 | 4 419 995 | 4 053 459 |
| ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО: | | | |
| Привлеченным средствам кредитных организаций | 401 346 | 595 793 | 263 539 |
| Привлеченным средствам клиентов | 900 548 | 1 505 998 | 1 324 579 |
| Выпущенным долговым обязательствам | 532 251 | 532 760 | 506 816 |
| Прочим источникам | 0 | 0 | 0 |
| Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 1 834 145 | 2 634 551 | 2 094 934 |
| Чистые процентные и аналогичные доходы | 1 365 229 | 1 785 534 | 1 958 525 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | -35 115 | 489 692 | 132 334 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -100 166 | 72 633 | 1 085 837 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 142 734 | 32 250 | 15 211 |
| Комиссионные доходы | 333 391 | 81 919 | 99 539 |
| Комиссионные расходы | 25 249 | 28 076 | 25 173 |
| Чистые доходы от разовых операций | -230 804 | -4 767 | -18 320 |
| Прочие чистые операционные доходы | -21 411 | 19 389 | 252 934 |
| Административно-управленческие расходы | 762 557 | 1 331 532 | 1 291 357 |
| Резервы на возможные потери | 198 607 | 204 361 | -294 279 |
| Прибыль до налогообложения | 864 659 | 1 321 403 | 1 915 251 |
| Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 305 220 | 393 097 | 575 654 |
| Прибыль за отчетный период | 559 439 | 928 306 | 1 339 597 |

Таблица 12. Бухгалтерский баланс ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», МСФО, 2004-2005гг., тыс. руб.

| Активы | 2005 | 2004 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 136 679 | 6 755 831 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 908 420 | 484 605 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 900 | 15 750 |
| Средства в других банках | 2 793 240 | 1 506 971 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 34 489 865 | 27 467 072 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 41 395 | 309 125 |
| Основные средства и нематериальные активы | 882 157 | 767 392 |
| Отложенный налоговый актив | 3 174 | - |
| Прочие активы | 307 631 | 387 196 |
| Итого активов | 51 583 461 | 37 693 94 |
| Средства других банков | 5 579 376 | 6 768 540 |
| Средства клиентов | 25 242 675 | 14 712 152 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 214 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 331 181 | 5 265 011 |
| Прочие обязательства | 50 007 | 117 517 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | 8 409 |
| Итого обязательств | 40 219 453 | 26 871 629 |
| Уставный капитал | 18 203 748 | 18 203 748 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | -5 459 |
| Накопленный дефицит | -6 839 740 | -7 375 976 |
| Итого собственный капитал | 11 364 008 | 10 822 313 |
| Итого обязательств и собственного капитала | 51 583 461 | 37 693 942 |

Таблица 13. Отчет о прибылях и убытках ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», МСФО, 2004-2005гг., тыс. руб.

| | 2005 | 2004 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Процентные доходы | 4 471 451 | 3 543 739 |
| Процентные расходы | -3 060 950 | -2 109 969 |
| Чистые процентные доходы | 1 410 501 | 1 433 770 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля) | 154 520 | 237 004 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 1 565 021 | 1 670 774 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 939 | 1 257 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 476 120 | -36 320 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 71 473 | -103 066 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 32 250 | 142 734 |
| Комиссионные доходы | 78 878 | 40 355 |
| Комиссионные расходы | -28 090 | -25 250 |
| Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставками ниже (выше) рыночных | 5 522 | 7 798 |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 | -3 232 |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | -3 679 | 17 158 |
| Изменение оценочных обязательств | 48 051 | -48 027 |
| Прочие операционные доходы | 88 784 | 26 797 |
| Чистые доходы / расходы | 2 349 271 | 1 690 978 |
| Операционные расходы | -1 591 669 | -1 116 897 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 757 602 | 574 081 |
| Расходы по налогу на прибыль | -221 366 | -181 173 |
| Прибыль (убыток) за период | 536 236 | 392 908 |

Таблица 14. Отчет о прибылях и убытках ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», РСБУ, 2004-2005гг., тыс. руб.

| | 2005 | 2004 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 4 474 728 | 3 491 376 |
| Проценты уплаченные | -2 634 410 | -1 831 783 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 034 | 1 255 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 72 633 | -100 166 |
| Комиссии полученные | 78 878 | 40 355 |
| Комиссии уплаченные | -28 090 | -25 250 |
| Прочие операционные доходы | 88 784 | 26 797 |
| Уплаченные операционные расходы | -1 475 298 | -1 074 364 |
| Уплаченный налог на прибыль | -192 646 | -98 682 |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 395 613 | 429 538 |
| (Прирост) снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | -423 815 | 310 855 |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 053 | -7 918 |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | -1 261 873 | -1 363 366 |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | -6 848 868 | -7 332 426 |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | 57 565 | 223 346 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | -1 186 932 | 1 086 026 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 10 242 179 | 6 627 367 |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам | 3 834 586 | 1 537 083 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -11 983 | -44 928 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 4 810 525 | 1 465 577 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | -1 260 | -1 343 078 |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 752 416 | 1 129 051 |
| Приобретение основных средств | -244 536 | -648 914 |
| Выручка от реализации основных средств | 21 | 392 |
| Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | 506 641 | -862 549 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 63 682 | 23 308 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 5 380 848 | 626 336 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 6 755 831 | 6 129 495 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 12 136 679 | 6 755 831 |

**Директор Департамента
Порхун Алексей
APorkhun@mx.rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 234-0974****Управляющий директор
Афонский Михаил
MAfonsky@rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 234-0974****Управление рынков капитала****Директор
Гуня Александр
AGunya@mx.rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 725-5637****Директор
Станков Илья
IStankov@mx.rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 725-5637****Менеджер
Колычев Владимир
VKolychev@mx.rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 725-5637****Старший менеджер
Балыкина Ирина
IBalykina@rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 234-0947****Старший менеджер
Орешкин Максим
Oreshkin@mx.rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 725-5637****Менеджер
Думнов Алексей
ADumnov@mx.rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 725-5637****Старший Менеджер
Морозов Дмитрий
DMorozov@rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 725-5477****Менеджер
Амброжевич Татьяна
TVAmbrozhevich@rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 956-6714****Менеджер
Павлова Анна
AVPavlova@rosbank.ru
Телефон: +7 (495) 725-5477**

Настоящий инвестиционный меморандум носит исключительно информационный характер и не является документом или частью пакета документов, подлежащих предоставлению в регистрирующие или иные государственные органы Российской Федерации или какого-либо иностранного государства в связи с регистрацией ценных бумаг, упомянутых в данном документе. При ознакомлении с данным меморандумом каждому потенциальному инвестору рекомендуется самостоятельно ознакомиться с официальными документами, подготавливаемыми Эмитентом в соответствии с законодательством РФ.

Данный инвестиционный меморандум не может рассматриваться в качестве средства побуждения к действиям любого характера с ценными бумагами Эмитента. Основной целью данного меморандума является предоставление потенциальным инвесторам дополнительной информации об Эмитенте, Облигациях и других участниках размещения сверх нормативного объема, предусмотренного российским законодательством.

Ни одно лицо не уполномочено предоставлять в связи с размещением Облигаций какую-либо информацию или делать какие-либо заявления, за исключением информации и заявлений, содержащихся в официальных документах и данном инвестиционном меморандуме. Если такая информация была предоставлена или такое заявление было сделано, то на них не следует опираться как на информацию или заявления, санкционированные Эмитентом или участниками размещения.

Инвестиционный меморандум подготовлен на основании информации, предоставленной руководством Эмитента, а также полученной из других источников, надежность которых не вызывает у нас сомнений. Кроме того, после проведения добросовестной проверки, Эмитент принимает на себя ответственность за информацию, содержащуюся в инвестиционном меморандуме, и подтверждает, что эта информация является правдивой и точной во всех существенных фактах и не вводит в заблуждение. Мнения и намерения Эмитента, выраженные в настоящем документе, являются добросовестными мнениями и намерениями Эмитента. Организаторы не проводили самостоятельной проверки информации и полагаются на заверения Эмитента относительно ее достоверности.

Ни одна из российских или иностранных национальных, региональных или местных комиссий по рынку ценных бумаг или какой-либо иной орган, регулирующий порядок совершения операций с ценными бумагами, не давал никаких специальных рекомендаций по поводу приобретения Облигаций. Кроме того, вышеуказанные органы не рассматривали настоящий документ, не подтверждали и не определяли его адекватность или точность.

Эмитент принимает на себя ответственность только за правильное воспроизведение представленной им вышеуказанной информации, не принимает на себя иных обязательств, не делает никаких иных заявлений и не предоставляет иных гарантий относительно такой информации. Ни Эмитент, ни другие участники сделки не принимают на себя никаких обязательств по обновлению данных, мнений и выводов, содержащихся в настоящем инвестиционном меморандуме после даты его опубликования.

Заявления, относящиеся к Организаторам, опираются на информацию, предоставленную им Эмитенту исключительно для использования в настоящем документе. Ни распространение инвестиционного меморандума, ни размещение Облигаций ни при каких обстоятельствах не подразумевают отсутствие возможности неблагоприятных изменений в состоянии дел Эмитента после даты опубликования инвестиционного меморандума, либо после даты внесения последних изменений и/или дополнений в меморандум. Любая информация, предоставленная в связи с размещением Облигаций, является верной на какую-либо дату, следующую за датой предоставления такой информации или за датой, указанной в документах, содержащих такую информацию, если эта дата отличается от даты предоставления информации.

В связи с тем, что вложения в российские ценные бумаги сопряжены со значительным риском, при принятии инвестиционного решения мы рекомендуем инвесторам самостоятельно определять для себя значимость информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, и при рассмотрении возможности приобретения Облигаций опираться на исследования и иные проверки, которые могут быть сочтены необходимыми. Организаторы выпуска не принимают и не принимают на себя обязательств по изучению положения дел и финансового состояния Эмитента в течение срока действия договоренностей, предусмотренных инвестиционным меморандумом, и не обязуются консультировать кого-либо из инвесторов или потенциальных инвесторов в Облигации относительно изложенной информации.