



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705-9700
+7 (495) 755-9700
Fax: +7 (495) 755-9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705-9700
+7 (495) 755-9700
Факс: +7 (495) 755-9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО «ГЛОБЭКСБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговорками.

Основания для выражения мнения с оговорками

В прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» необходимо сформировать дополнительные резервы на возможные потери по ряду активов, а также начисленным процентным доходам. Это привело к модификации аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год в отношении данного обстоятельства. В результате показатели строки 5 «Чистая ссудная задолженность» и строки 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 по состоянию на 1 января 2017 г. завышены на 868 млн. рублей и 1 741 млн. рублей, соответственно, а показатели строки 5 «Чистая ссудная задолженность» и строки 12 «Прочие активы» формы 0409806 по состоянию на 1 января 2016 г. завышены на 13 956 млн. рублей и 680 млн. рублей, соответственно. Также показатель строки 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» формы 0409807 за 2016 год завышен на 10 496 млн. рублей, а показатель строки 16 «Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» занижен на 1 741 млн. рублей. Показатели строк 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» и 4.1 «изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» формы 0409807 за 2015 год занижены на 14 636 млн. рублей и 680 млн. рублей, соответственно.

В прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» отражены отложенные налоговые активы, в отношении которых существует вероятность того, что вычитаемые временные разницы не будут погашены в последующих отчетных периодах. Это привело к модификации аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год в отношении данного обстоятельства. В результате показатель строки 9 «Отложенный налоговый актив» формы 0409806 по состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. завышен на 718 млн. рублей и 714 млн. рублей, соответственно. Также показатель строки 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 за 2015 год занижен на 714 млн. рублей.

В прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» завышена стоимость объектов недвижимости. Это привело к модификации аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год в отношении данного обстоятельства. В результате показатель строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 по состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. завышен на 369 млн. рублей и на 527 млн. рублей, соответственно. Также показатель строки 21 «Операционные расходы» формы 0409807 за 2016 год завышен на 158 млн. рублей и за 2015 год занижен на 527 млн. рублей.

Мнение с оговорками

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части «Основания для выражения мнения с оговорками», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ГЛОБЭКСБАНК» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Вследствие обстоятельств, изложенных в части «Основания для выражения мнения с оговорками» заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в случае отражения резервов на возможные потери по ряду активов, а также расходов по налогам и операционных расходов в общей сумме 3 696 млн. рублей в приложенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год обязательные нормативы Банка Н1.0 и Н6 по состоянию на 1 января 2017 г. не находились бы в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом иные обязательные нормативы Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (за исключением кредитного риска по кредитному портфелю физических лиц и банков-контрагентов, в отношении которых методика стресс-тестирования отсутствует) утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, включали в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка на периодической основе рассматривал отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что указанные отчеты не выносились на рассмотрение исполнительных органов управления Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ГЛОБЭКСБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326010.
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 59, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигура) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	09317031	1942

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (АО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, д.59, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	9.1	2 920 683	4 234 131
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4 765 611	12 243 633
3	Средства в кредитных организациях		1 077 814	1 414 182
3.1	Обязательные резервы		1 410 158	6 168 235
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.2	21 881	5 056 596
5	Чистая ссудная задолженность	9.3	101 149 727	181 185 743
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.4	34 739 222	39 560 805
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9.5	17 619 364	22 064 056
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.7	2 910 066	9 324 802
8	Требования по текущему налогу на прибыль		117 588	182 219
9	Отложенный налоговый актив		718 070	714 292
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9.6	4 413 833	3 698 635
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 049 618	2 059 263
12	Прочие активы	9.8	875 883	3 614 852
13	Всего активов		155 092 340	268 043 206
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9.9	0	14 063 659
15	Средства кредитных организаций		17 565 264	41 537 134
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.10	108 757 425	162 512 209
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		57 208 005	61 235 395
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 181	218
18	Выпущенные долговые обязательства	9.11	3 218 926	22 489 828
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		29	3 984
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	9.12	5 960 017	7 794 821
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		237 439	433 141
23	Всего обязательств		135 742 281	248 834 994
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	9.13	22 454 258	15 101 317
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	9.13	6 635 334	5 016 886
27	Резервный фонд		0	3 294 742
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		31 789	46 901
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		71 719	71 719
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		19 800 000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	1 188 713
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-29 643 041	-5 512 066
35	Всего источников собственных средств		19 350 059	19 208 212
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		49 904 450	57 906 020
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 896 870	23 411 138
38	Условные обязательства некредитного характера		177 352	177 352

ВРИО Президента Банка

Главный бухгалтер



В.В. Овсянников

А.Е. Михайловский

Нач. ОЗРУСБ
ЧЕРДАКОВА Е.В.

30 марта 2017г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09317031	1942

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (АО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, д.59, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		16 685 577	28 672 899
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		534 438	972 952
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14 506 637	24 274 870
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		1 644 502	3 425 077
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		14 795 293	22 648 473
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		3 980 580	4 606 092
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9 285 023	15 737 353
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 529 690	2 305 028
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 890 284	6 024 426
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	10.1	-25 626 985	-8 199 462
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 058 828	-277 485
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-23 736 701	-2 175 036
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		208 820	200 137
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		88 493	-12 716
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-4 693
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4 641 708	2 153 536
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10.2	-3 794 666	-1 604 199
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		76	387
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		21 734	10 317
14	Комиссионные доходы		1 159 591	1 231 330
15	Комиссионные расходы		169 075	156 895
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	10.1	-1 329 978	-444 663
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	10.1	-1 858 589	-17 385
19	Прочие операционные доходы		548 692	217 721
20	Чистые доходы (расходы)		-24 219 895	-602 159
21	Операционные расходы	10.4	5 170 499	4 433 407
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-29 390 394	-5 035 566
23	Возмещение (расход) по налогам	10.3	-252 647	-476 500
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-29 565 953	-5 511 272
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-77 088	-794
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-29 643 041	-5 512 066

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-29 643 041	-5 512 066
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-18 890	217 633
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-18 890	217 633
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 778	29 655
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-15 112	187 978
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-15 112	187 978
10	Финансовый результат за отчетный период		-29 658 153	-5 324 088

ВРИО Президента Банка

В.В. Овсянников

Главный бухгалтер

А.Е. Михайловский

30 марта 2017г

ИЛЧ. ОЗОИСБ
ЧЕРДАКОВА Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	09317031	1942

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (АО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, д.59, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего в том числе сформированный	11	29 089 592	X	20 118 203	X
1.1	Обыкновенными акциями		29 089 592	X	20 118 203	X
1.2	Привилегированными акциями	9.13		X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-9 792 900	X	-4 336 814	X
2.1	Прошлых лет		0	X	1 200 926	X
2.2	Отчетного года		-9 792 900	X	-5 537 740	X
3	Резервный фонд		0	X	3 294 742	X
4	Доли уставного капитала, подлежащего поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка3-строка4+строка5)		19 296 692	X	19 076 131	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		37 231	24 820	267	401
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Возмездное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных сложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		24 820	X	401	X
28	Показатели, уменьшающие источники капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		62 051	X	668	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		19 234 641	X	19 075 463	X
	Источники добавочного капитала			X		X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	Классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	Классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	11	Не применимо	X	Не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+ строка 33+ строка 34)		0	X	0	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0	0
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		24 820	X	401	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		24 820	X	401	X
41.1.1	Нематериальные активы			X		X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами не принадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		24 820	X	401	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36-строка 43)		19 234 641	X	19 075 463	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+ строка 44)					
	Источники дополнительного капитала		71 719	X	89 649	X
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	14 250 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)		71 719	X	14 339 649	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	X	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	X	0	X	0	X
56.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над её максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		71 719	X	14 339 649	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)		19 306 360	X	33 415 112	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		211 114 718	X	288 323 511	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		211 114 718	X	288 323 110	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		211 204 367	X	288 331 912	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			X		X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9.1	X	6.6	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.1	X	6.6	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		9.2	X	11.6	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		Не применимо	X	Не применимо	X
66	Антициклическая надбавка		Не применимо	X	Не применимо	X
67	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо	X	Не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		4.5	X	5	X
69	Норматив достаточности базового капитала		6	X	6	X
70	Норматив достаточности основного капитала		8	X	10	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		608	X	0	X
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	X	Не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	Не применимо	X	Не применимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	Не применимо	X	Не применимо	X	
78	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	Не применимо	X	Не применимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	Не применимо	X	Не применимо	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях №___
сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
I	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11	137 819 495	97 010 190	87 166 164	195 762 101	179 975 818	144 202 957		
I.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8 980 349	8 980 349	0	31 209 582	31 209 582	0		
I.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 469 322	6 469 322	0	16 477 538	16 477 538	0		
I.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		180 527	180 527	0	251 350	251 350	0		
I.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
I.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 319 986	2 289 951	457 990	6 353 812	6 309 136	1 261 827		
I.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованияам, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
I.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
I.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		560 826	560 826	112 165	5 539 883	5 539 883	1 107 977		
I.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		91	91	46	648 098	648 098	324 049		
I.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	24 859	24 859	12 429		
I.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		91	91	46	94	94	47
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		124 582 408	83 803 141	83 803 141	155 934 453	140 192 846	140 192 846
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (основной долг и начисленные проценты)		95 602 251	61 330 684	61 330 684	132 567 693	117 451 506	117 451 506
1.4.2	Долговые обязательства (облигации) удостоверяемые до погашения		2 910 066	2 910 066	2 910 066	3 886 351	3 886 351	3 886 351
1.4.3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, и прочие размещенные средства в кредитных организациях		4 782 996	1 445 272	1 445 272	3 281 158	3 281 158	3 281 158
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющим страновую оценку "3"		1 936 661	1 936 658	2 904 987	1 616 156	1 616 156	2 424 235
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в т.ч.:		1 899 626	1 869 820	756 657	1 161 934	1 153 716	400 394
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		21 182	21 087	10 544	89 141	88 801	44 401
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		339 812	315 993	221 195	293 898	286 020	200 214
2.1.3	Требования участников клиринга		856 620	856 620	42 831	778 895	778 895	155 779
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в т.ч.:		57 760 843	42 048 521	70 610 555	76 772 323	66 290 848	90 213 376
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов		17 854 449	9 043 633	9 947 996	29 164 764	23 082 175	25 390 393
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов		5 032 327	4 769 069	6 186 403	1 164 720	1 163 572	1 469 615
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов		33 280 845	26 738 548	40 074 285	46 157 121	41 759 384	62 639 076
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов		430 842	430 842	1 077 105	285 717	285 717	714 292
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов		1 161 761	1 065 841	13 323 002	0	0	0
2.2.5.1	По сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		14	13	39	3 613	3 506	10 017
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	321	313	438
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		14	13	39	3 292	3 193	9 579
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		54 351 151	54 113 712	18 115 944	72 596 849	72 225 202	22 949 995
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		18 236 540	18 089 496	18 089 496	23 377 062	23 172 064	22 909 345
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		55 049	43 426	21 713	44 436	41 878	22 678

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		23 740	23 673	4 735	91 709	89 857	17 972
4.4	по финансовым инструментам без риска		36 035 822	35 957 117	0	49 083 642	48 921 403	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4 294 001	X	35 141	1 925 279	1 925 279	7 447

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 139-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определены на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11	1 412 482	1 428 857
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9 416 545	9 525 711
6.1.1	чистые процентные доходы		4 373 639	5 873 715
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 042 905	3 651 996
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11	10 408 865	12 811 533
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		752 338	1 024 923
7.1.1	Общий		162 340	226 219
7.1.2	Специальный		589 998	798 704
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	Специальный		0	0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		80 314	0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		58	0
7.4.1	Основной товарный риск		48	0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		10	0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	10.1	55 514 636	28 725 428	26 789 208
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		47 670 512	25 487 140	22 183 372
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7 606 685	3 433 990	4 172 695
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		237 439	-195 702	433 141
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал отчетности	Значение на дату, отстоящую на два квартала отчетности	Значение на дату, отстоящую на три квартала отчетности
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	11	19 234 641	25 848 434	17 592 401	18 400 273
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13	174 181 123	206 558 077	217 154 491	236 969 220
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13	11.0	12.5	8.1	7.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
--------------	---	-------------------------------------

1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «ГЛОБЭКСБАНК»
2	Идентификационный номер инструмента	10101942В
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	На индивидуальной основе
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	22 454 258
9	Номинальная стоимость инструмента	22 454 258 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.10.2001
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничений срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо
18	Ставка	Не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Да
20	Обязательность выплат дивидендов	Не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструментов	Не применимо
22	Характер выплат	Не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо
27	Обязанность конвертации	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении показателя собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	Всегда частично
33	Постоянное или временное списание	Постоянно
34	Механизм восстановления	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России №509-П	Да
37	Описание несоответствий	-

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.globexbank.ru

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 9.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 33 496 909 , в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 910 006;
 - 1.2. изменения качества ссуд 29 872 362;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 345 931;
 - 1.4. иных причин 1 368 610 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 009 769 , в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 87 053;
 - 2.2. погашения ссуд 4 855 706;
 - 2.3. изменения качества ссуд 275 598 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 549 417 ;
 - 2.5. иных причин 1 241 995 .

ВРИО Президента Банка

Главный бухгалтер

30 марта 2017г.



В.В. Овсянников

А.Е. Михайловский



Нач. ОЗОИСБ
ЧЕРДАКОВА Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09317031	1942

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (АО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, д.59, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
				5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	13	Н1.1 ≥ 4,5%	9.1	6.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	13	Н1.2 ≥ 6%	9.1	6.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	13	Н1.0 ≥ 8%	9.2	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13	Н2 ≥ 15%	69.2	81.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	13	Н3 ≥ 50%	80.8	78.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	13	Н4 ≤ 120%	40.3	34.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Н6 ≤ 25%	Максимальное 22.9 Минимальное 1.6	Максимальное 24.3 Минимальное 1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Н7 ≤ 800%	504.0	416.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Н9.1 ≤ 50%	18.9	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Н10.1 ≤ 3%	0.6	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Н12 ≤ 25%	6.0	15.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателей финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		155 092 340
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		428 750
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		331 470
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19 785 321
7	Прочие поправки		1 153 282
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		174 484 599

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		149 373 643
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		62 051
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		149 311 592
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		874
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		428 750
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в уступленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		429 624
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		4 323 116
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		331 470
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		4 654 586
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		17 790 187
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента		1 995 134
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		19 785 321
Капитал и риски			
20	Основной капитал		19 234 641

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		174 181 123
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III 9 строка 20/ строка 21), процент		11.0

ВРИО Президента Банка



В.В. Овсянников

Главный бухгалтер



А.Е. Михайловский

30 марта 2017г.



НАЧ. ОЭОИСБ
ЧЕРДАКОВА Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филла) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	09317031	1942

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
На 1 января 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «ГЛЮБЭКС» (АО «ГЛЮБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, д.59, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11	2 773 355	4 350 933
1.1.1	Проценты полученные		16 892 221	27 716 906
1.1.2	Проценты уплаченные		-15 737 856	-22 803 117
1.1.3	Комиссии полученные		1 159 591	1 231 330
1.1.4	Комиссии уплаченные		-169 075	-156 895
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		284 064	1 353
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 641 708	2 153 536
1.1.8	Прочие операционные доходы		389 959	250 868
1.1.9	Операционные расходы		-4 526 866	-4 055 257
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-160 391	12 209
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-53 953 189	-21 407 414
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		336 368	285 273
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 927 555	-4 587 405
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		45 480 135	14 078 333
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 519 187	718 012
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-14 055 167	-14 155 222
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-22 922 432	-6 009 661
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-49 217 591	-6 351 400
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-218	-2 796
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-17 047 497	-5 645 230
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		64 845	262 682
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-51 179 834	-17 056 481
2				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-25 841 925	-21 363 411
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		28 868 349	26 863 841
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-6 109	-551 335
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		5 614 884	5 624 652
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-126 210	-40 489
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		414 208	446 508
2.7	Дивиденды полученные		15 120	10 317
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		8 938 317	10 990 083
3				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		29 800 000	5 033 772

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		29 800 000	5 033 772
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-754 441	1 039 147
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-13 195 958	6 521
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		21 208 587	21 202 066
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8 012 629	21 208 587

ВРИО Президента Банка

 В.В. Овсянников

Главный бухгалтер

 А.Е. Михайловский

30 марта 2017г.


И.А.Ч. 030ИСБ
ЧЕРДАКОВА Е.В.