

Утвержден
Общим собранием акционеров
ОАО «Башэкономбанк»
Протокол № 1-Г/2005
от 20.05.2005.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**Акционерный Банк Экономического Развития
Открытое Акционерное Общество**

за 2004 год

г. Уфа

2005 год

1. Сведения об обществе

1.1. Полное фирменное наименование:

Акционерный Банк Экономического Развития Открытое Акционерное Общество.
Сокращенное наименование: ОАО «Башэкономбанк».

1.2. Место нахождения, почтовый адрес:

Место нахождения: 450098, г. Уфа, Проспект Октября, 132/3.

Почтовый адрес: 450078, г. Уфа, ул. Кирова, 91.

Тел.: (3472) 28-86-15 Факс: 52-47-70.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.basheconombank.ru

1.3. Сведения о государственной регистрации общества:

Дата государственной регистрации: 26.07.1993 г.

Документ о государственной регистрации: запись за номером 2436 в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Дата внесения записи о первом представлении сведений о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц: 07.10.2002

Наименование регистрирующего органа: Управление Министерства РФ по налогам и сборам по РБ.

Основной государственный регистрационный номер: 1020200001128.

1.4. Сведения об уставном капитале:

Размер уставного капитала – 79 211 016 руб.; разделен на 79 211 016 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) руб.

Доля обыкновенных акций в уставном капитале: 100 %.

Привилегированных акций - нет.

1.5. Сведения о количестве и составе акционеров:

На 01.01.05 г. в реестре акционеров ОАО «Башэкономбанк» было зарегистрировано 77 646 акционера – физических лиц, владеющих в совокупности 22 876 142 акциями, и 17 юридических лиц, владеющих в совокупности 56 334 874 акциями.

Всего 77 663 акционеров, владеющих 79 211 016 акциями.

1.6. Информация о регистраторе общества:

Наименование: *ООО Регистратор «ВУрСиб».*

Место нахождения: 450030, РБ, г. Уфа, Индустриальное шоссе, 119.

Почтовый адрес: 450030, РБ, г. Уфа, Индустриальное шоссе, 119, тел.: 38-33-95, факс: 38-32-77.

Номер лицензии: 10-000-1-00318 от 12.05.2004.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

1.7. Информация об аудиторском обществе:

Наименование: *Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»*

Место нахождения: 660062, г. Екатеринбург, Белинского, 34

Почтовый адрес: 660062, г. Екатеринбург, Белинского, 34, тел.: (342)-750-69-82, факс: (342)-750-69-82.

Номер лицензии: Е 000455 от 25.06.2002 г. Срок действия: в течение 5 лет.

Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

2. Положение банка в отрасли, приоритетные направления деятельности.

ОАО «Башэкономбанк» создан 26.07.1993 года, срок существования банка – 11,5 лет. Основными целями деятельности банка являются извлечение прибыли, расширение рынка банковских услуг, в том числе, осуществление ипотечного кредитования, аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов в целях финансирования развития и расширения предпринимательской деятельности, содействия насыщению потребительского рынка товарами и услугами. Основной рыночной специализацией при расширении своей деятельности является ипотечное кредитование населения г. Уфа и Республики Башкортостан.

В настоящее время открыто 34 представительства банка в городах и населенных пунктах Республики Башкортостан, которые оказывают клиентам услуги по ипотечному кредитованию.

В связи с реорганизацией банка в форме присоединения к банку ОАО «Фонд «Народный» произошли изменения в составе акционеров банка. До реорганизации банка общее количество акционеров составляло 19 акционеров, в т.ч. 10 юридических лиц и 9 физических лиц. В настоящее время общее количество акционеров банка составляет 77 663 акционера, в т.ч. 17 юридических лиц, 77 646 физических лиц, из них нерезидентов – 41 акционер из числа физических лиц. Основными акционерами банка являются: ООО «Транснациональная компания - Юниверс», ОАО «Крупнопанельное домостроение», ООО Инвестиционная Компания «Башкирские ценные бумаги», ОАО «Фонд «Берлек», Бигнов Рамиль Имамагзамович.

Корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями нет.

В отношении коммерческой деятельности банк ориентирован на выполнение всего спектра банковских услуг. Основными видами деятельности кредитной организации являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручениям физических лиц, без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов.

Банковские операции и сделки осуществляются в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте (доллар США, Евро).

Операции и сделки осуществляются в рамках банковской лицензии. Иных ограничений нет. Совместная деятельность банка с другими организациями не ведется. Дочерних компаний кредитной организации, созданных с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей, нет.

3. Отчет совета директоров о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности.

В 2004 г. ОАО «Башэкономбанк» продолжил выполнение задач, поставленных акционерами банка. Банк укрепил ресурсную базу за счет полученной прибыли и привлеченных средств, увеличил масштаб своей деятельности.

В минувшем году банк активно работал на основных сегментах финансового рынка, проводил агрессивную кредитную политику, продолжал работу по программе ипотечного кредитования. На настоящий момент Банк поддерживает корреспондентские отношения с четырьмя банками Республики Башкортостан и семью Московскими банками, в т.ч. с двумя филиалами, открытыми в г. Уфе. Является участником республиканской системы пластиковых карт.

В отчетном году в результате размещения 13-го выпуска акций, зарегистрированного 08 сентября 2003г., увеличился уставный капитал Банка. На 01.01.2005 уставный капитал Банка составил 79211 тыс. руб. (63369 тыс. руб. – на 01.01.2004). В результате роста собственных средств у Банка увеличилась возможность по расширению своей деятельности, так в 2004 году банком открыто два дополнительных офиса и 34 представительства.

Финансовый результат деятельности ОАО «Башэкономбанк» в отчетном году характеризуется балансовой прибылью, полученной в размере 31174 тыс. руб.

Доходы банка за 2004 год составили 161894 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом на 34%.

Валюта баланса увеличилась более чем на 11% и составила 632 млн. руб.

3.1. Основные показатели.

Доля собственных средств банка в валюте баланса по сравнению с началом года увеличилась и составила 21,8% (на начало года – 19,1%).

По сравнению с итогами 2003 года увеличился объем привлеченных денежных средств с 420 млн. руб. до 442 млн. руб.. Привлеченные средства увеличились в основном за счет остатков на расчетных счетах клиентов (рост составил 5%) и вкладов населения (19%).

Обязательства до востребования банка составляют 32,5% в валюте баланса (33,3 % - на начало года), вексельные обязательства – 21,2% (19,6% на начало года), доля вкладов населения – 26,9% (на начало года - 24,8 %).

В условиях постоянного поддержания ликвидности в отчетном периоде банком обеспечен рост ресурсной базы с сохранением качества кредитного портфеля, что позитивно отразилось на получении достаточно высоких показателей, характеризующих финансовую устойчивость банка. В течение всего отчетного периода банк обеспечивал выполнение обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, установленных Банком России. Так, по итогам отчетного года, норматив достаточности собственных средств составил 24,8% при минимально допустимом 11%, норматив мгновенной ликвидности составил 22,0% при минимально допустимом 15%, норматив текущей ликвидности – 55,9% при минимально допустимом 50%.

Коэффициент общей рентабельности составляет 19,2%.

3.2. Обслуживание клиентов.

Основным направлением в работе банка по обслуживанию клиентов является своевременность проведения расчетов, их надежность и совершенствование.

По состоянию на 01.01.2005 г. всего в банке открыто 1316 расчетных, текущих и иных счетов юридических лиц. В отчетном году клиенты банка имели возможность оперативно управлять своими средствами и осуществлять платежи и операции в наличной и безналичной форме в валюте РФ и иностранной валюте по своим расчетным, текущим, депозитным, ссудным и другим счетам. Расчетно-кассовое обслуживание осуществлялось в Основном и Дополнительных офисах в режиме реального времени.

Банк обслуживает более 100 тыс. счетов частных клиентов (прошлый отчетный период – 97 тыс. счетов) – это срочные и текущие, рублевые и валютные, «пластиковые» счета. Объем частных вкладов на 1 января 2005г. составил более 170 млн. рублей против 142 млн. рублей на начало года.

ОАО «Башэкономбанк» продолжает обслуживание клиентов-владельцев пластиковых карт BashCard, Аккорд, Юнион-Кард. Привлеченные средства на картах по итогам отчетного года составили 18 млн. рублей. Годовой оборот по пластиковым картам - 258 млн. руб. (в предыдущем отчетном периоде - 77 млн. рублей).

В Банке открыты счета для расчетов населения по ипотечным программам, на которые за отчетный год поступили денежные средства в размере 1099 млн. руб. (в предыдущем периоде – 402 млн. руб.)

В качестве дополнительной услуги для клиентов в банке функционирует система «Банк-Клиент».

3.3. Кредитная политика банка.

Кредитные операции банка являются основной функцией банка, оказывающей наибольшее влияние на финансовый результат его деятельности.

В отчетном году работа Банка была направлена на выполнение поставленных задач по дальнейшему расширению спектра оказываемых услуг юридическим и физическим лицам, по привлечению дополнительной клиентуры, были созданы благоприятные условия кредитования предприятий различных отраслей, как фактора обеспечения ресурсами и финансирования их деятельности.

В 2004 году был заключен 101 кредитный договор с предприятиями, организациями и индивидуальными предпринимателями. Итоговый оборот по кредитам юр. лицам и предпринимателям, выданным в отчетном году составил 1386 млн. руб.

Применялся индивидуальный подход в установлении процентных ставок по выданным кредитам, в соответствии с утвержденными лимитами. Согласно требованиям Банка России оценивались риски по кредитозаемщикам так, чтобы обеспечить достаточный уровень ликвидности банка при изменении конъюнктуры денежного рынка.

В общей сумме доходов банка, полученных в отчетном году, доля процентных доходов по кредитам составила 31,7%.

3.4. Ипотечное кредитование.

Ипотечное жилищное кредитование осуществлялось банком по Федеральной программе ипотечного кредитования в целях приобретения гражданами квартир во вновь строящихся жилых домах, а также на вторичном рынке жилья.

В 2004 году Отделом ипотечного кредитования заключены с гражданами 2415 ипотечных кредитных договоров и выданы ипотечные кредиты на общую сумму 1043 млн. рублей. Основная доля ипотечных кредитов выдана в рамках Федеральной программы ипотечного кредитования – 93% от общего

количества заключенных договоров, остальные выданы за счет бюджетных ресурсов ОАО УГАИК и целевых займов предприятий.

Риски банка, связанные с выдачей ипотечных жилищных кредитов невелики, что обеспечивается следующим комплексом мер:

- ипотечный кредит предоставляется только после того, как потенциальный Клиент оплатил не менее 30% стоимости приобретаемого жилья за счет собственных средств, соответственно, реальный коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого жилья (предмета залога) составляет 0,4 - 0,7 (при допустимом его значении 0,7 – 0,95);
- комплексное страхование рисков по ипотечному кредитному договору;
- наличие дополнительного обеспечения – поручительства физических и юридических лиц.

За отчетный период доля доходов по Отделу ипотечного кредитования и ипотечным операциям банка в целом, включая полученные проценты и доходы от услуг по ипотечному кредитованию, в доходах банка составила 28%.

3.5. Операции с ценными бумагами.

В течение отчетного года отдел ценных бумаг ОАО «Башэкономбанк» производил операции:

- по выпуску собственных векселей
- с векселями банков и предприятий
- с акциями банков и предприятий
- по привлечению свободных денежных средств предприятий (на депозиты).

Клиентам был представлен комплекс услуг по операциям с ценными бумагами. Кроме выпуска в обращение и погашения собственных векселей, банк проводил операции по покупке и продаже векселей стабильно работающих банков и предприятий, осуществлял обмен и размен векселей, кредитовал под залог векселей, принимал векселя в погашение задолженности по кредитам.

Объем выпущенных банком за год векселей составил 1270 млн. руб. По состоянию на 01.01.2005 г. собственные вексельные обязательства банка составляют 134 млн. руб.

Годовой оборот по учтенным векселям банков и предприятий составляет 667 млн. рублей. Доход по векселям составил 4,9 млн. рублей.

Во втором квартале 2004 г. заключен договор с АКБ «Лэфко-банк» на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг. Поставлена и подключена система «Интернет-Дилинг». Начата работа по организации дилингового зала.

Доходы, полученные от перепродажи ценных бумаг (акций) в сумме 13 млн. руб., от прочих операций с ценными бумагами (акциями) – 0,9 млн. руб.

3.6. Операции на валютном рынке.

В 2004г. Банк осуществлял контроль за движением валютной выручки и возвратом средств в страну за отправленный за границу товар по 10 контрактам по экспорту и 11 контрактам по импорту. Также банком было принято на обслуживание 14 контрактов по оказанию услуг, выполнению взаимных обязательств между резидентами и нерезидентами.

Международные платежи осуществлялись по корреспондентским счетам ОАО «Урало-сибирский банк».

Было открыто 9 валютных счетов.

Получено экспортной выручки за отчетный период на сумму 6378 тыс. долл. США, что эквивалентно 183686 тыс. руб.

В операционных кассах банка было обслужено 2051 физических лица по валютно-обменным операциям. Годовой налично-денежный оборот в инвалюте составил 1388 тыс. долл. США и 255 тыс. Евро, что на 20% больше уровня предыдущего года.

Было обслужено 107 физических лиц по переводу иностранной валюты за границу и получению из-за границы на общую сумму 244 тыс. долл. США и 43 тыс. Евро.

Валютный отдел банка осуществлял также контроль над проведением платежей между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации. В 2004г. было проведено платежей со счетов клиентов в пользу нерезидентов в валюте РФ и зачислено денежных средств на счета клиентов от нерезидентов на сумму 111 817 тыс. руб.

Доход от операций с инвалютой за 2004 год составил 1445 тыс. руб.

Кроме того, доход за выполнение функций агента валютного контроля составил - 124 тыс. руб., доход, полученный по остаткам на валютных корсчетах составил – 350 тыс. руб., доход от полученных процентов по кредитам в инвалюте составил 688 тыс. руб., доход от переводов платежей в инвалюте составил – 110 тыс. руб.

4. Перспективы развития

Главная задача банка заключается в сохранении и расширении клиентской базы за счет максимального удовлетворения клиентов, предлагая им не только стандартный набор банковских услуг, но и внедрение новых видов услуг с помощью современных банковских технологий в виде интернет-банкинга по системе «i-bank» и «Банк-клиент». Основной рыночной специализацией при расширении своей деятельности является ипотечное кредитование населения г. Уфы и Республики Башкортостан.

В настоящее время банк занимает определенное место на рынке банковских услуг, и для выполнения своих целей и задач банк исходит из принципа продолжения своей деятельности в будущем. В отношении коммерческой деятельности банк ориентирован на выполнение всего спектра банковских услуг.

Основным направлением в работе банка по обслуживанию клиентов является своевременное проведение расчетов, обеспечение их надежности. Клиенты банка при его посредничестве имеют возможность оперативно управлять своими средствами и осуществлять платежи и операции в наличной и безналичной форме в валюте РФ и иностранной валюте по своим расчетным, текущим, депозитным, ссудным и другим счетам. Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в Головном и Дополнительных офисах в режиме реального времени. Банк обслуживает более 98 тыс. счетов частных клиентов – это срочные и текущие, рублевые и валютные, «пластиковые» счета.

Ежегодно наблюдается рост привлеченных средств клиентов, так по сравнению с 2003 годом в 2004 году они увеличились более чем на 20% - это является показателем доверия банку.

Банк проводит операции с ценными бумагами – векселями банков и предприятий, выпускает свои векселя. Векселя банка, предъявляемые к погашению, имеют большое количество индоссаментов, что указывает на положительную репутацию банка.

Кредитные операции банка являются основной функцией банка, оказывающей наибольшее влияние на финансовый результат его деятельности.

В области кредитования главной задачей банка является предоставление кредитов надежным заемщикам. С каждым годом кредитный портфель банка значительно увеличивается.

Банк продолжает свою деятельность по дальнейшему развитию ипотечного кредитования населения г. Уфы и Республики Башкортостан. Основной специализацией банка на рынке банковских услуг будет являться именно ипотечное кредитование физических лиц, направленное на удовлетворение их потребностей в жилье. Ипотечные кредиты обеспечены Закладной - ценной бумагой, удостоверяющей право залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке. Доля выданных ипотечных кредитов в общей сумме кредитов, выданных как юридическим, так и физическим лицам в 2004 году, составила 96%.

В отношении клиентской базы банк ориентирован на обслуживание малого и среднего бизнеса, физических лиц. Направленность деятельности клиентов самая разнообразная. В дальнейшем целевая ориентация, в основном, будет направлена на потребности средних и мелких компаний и фирм, частных предпринимателей, физических лиц. Важное значение для всех групп клиентов имеют следующие показатели банка – это: платежеспособность, надежность банка, скорость проведения расчетов, квалификация персонала, качество обслуживания. Эти факторы в конечном итоге определяют особенности конкуренции в банковском секторе региона и влияют на формирование и проведение клиентской политики банка. При обеспечении потребностей своих клиентов банк исходит и будет в дальнейшем исходить из следующего:

- для крупных клиентов – предоставление полного комплекса услуг, включая инкассацию в удобное время, зачисление и перевод денежных средств в кратчайшие сроки, конвертацию денежных средств. Наличие разветвленной сети дополнительных офисов, позволяющих крупным клиентам, имеющим свои филиалы, дочерние фирмы, иметь возможность доступа к информации о состоянии расчетов по всем своим филиалам в режиме реального времени. Предоставление клиентам банковского сервиса по типу «Банк-Клиент» или системы «Интернет-Банк». Предоставление услуг кредитования.
- Для клиентов среднего и малого бизнеса – предоставление необходимых клиенту услуг, четкое проведение стандартных операций, внимание к потребностям клиента, квалификация персонала, возможность получения скидок, льгот при установлении стоимости услуг. Кредитование бизнеса.
- Для частных клиентов - зачисление на счета денежных средств, перечисление безналичным путем, своевременная выдача наличных денежных средств и т.д., предоставление других услуг, в том числе консалтинговых. Предоставление возможности оплаты коммунальных, сервисных и прочих услуг. Осуществление переводов в различные регионы РФ и за рубеж. Кредитование потребительских нужд и ипотечное кредитование. Для привлечения частных клиентов не маловажно

ное значение имеет удобное расположение банка и его структурных подразделений. При решении вопроса об открытии новых структурных подразделений банком учитывается и это обстоятельство.

В отношении руководителей и сотрудников в соответствии с поставленными целями и задачами банк ориентирован, на формирование высокопрофессионального кадрового состава руководителей и специалистов, на развитие деловых и личностных качеств, направленных на эффективную деятельность, выполнение должностных инструкций, компетенции, совершенствование деловой культуры.

В соответствии с поставленными целями и задачами банк ориентирован на дальнейшее развитие бизнеса. При этом в соответствии с принятым законодательством банком максимально принимаются меры по повышению прозрачности структуры своей деятельности и собственности. Информация о деятельности банка освещается и раскрывается в средствах массовой информации: лента новостей Интерфакс и АКМ, на сайте банка в сети «Интернет» и в печатном издании, издающимся тиражом не менее 10 тыс. экземпляров («Воскресная газета»). Полная информация приводится в ежеквартальном отчете о ценных бумагах. Ежеквартальный отчет содержит информацию об истории развития банка, состоянии банка в настоящем времени, а также оценки и прогнозы уполномоченных органов управления банка касательно будущих событий и действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой банк осуществляет свою деятельность.

В интересах акционеров деятельность банка направлена на получение максимальной прибыли. Ежегодно на общем собрании акционеров при решении вопроса о распределении прибыли рассматривается вопрос о выплате дивидендов. Так в отчетном году по результатам деятельности Банка за 2003 год были объявлены к выплате дивиденды в сумме 7779 тыс. руб. В течение 2004 года выплачены дивиденды на общую сумму 8834 тыс. руб., в т.ч. 1059 тыс. руб. за прошлые годы. В дальнейшем банк ориентирован на повышение рентабельности своего бизнеса.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка.

По результатам деятельности банка в 2003 году объявлены (начислены) дивиденды.

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию: 12,275 коп.

Общая сумма дивидендов, начисленных на акции банка: 7 778 522 руб.

Орган управления, принявший решение (объявивший) о выплате дивидендов: общее собрание акционеров ОАО «Башэкономбанк», Протокол № 1-Г/2004 от 21.05.2004 г.

Дата проведения общего собрания акционеров: 21.05.2004 г.

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: до 30.06.2005 г.

Форма выплаты дивидендов: денежные средства.

Общий размер дивидендов, выплаченных на 01.01. 2005. по всем акциям: 7 775 003 руб.

Объявленные дивиденды по акциям выплачены банком не в полном объеме, поскольку отведенный для выплаты дивидендов срок не закончился.

6. Основные факторы риска банка. Управление рисками.

В банке разработаны и внедрены внутренние Положения об организации контроля над состоянием ликвидности банка и управления рисками. Управление рисками в банке связано с выявлением возможного случая возникновения риска, оценкой масштаба предполагаемого ущерба, поиском способов предупреждения или источников возмещения потерь.

Кредитный риск – это основной риск, с которым сталкивается банк в своей деятельности, состоящий в неспособности или нежелании партнера действовать в соответствии с условиями заключенного договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или во внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). Для оценки кредитного риска проводится изучение кредитоспособности заемщиков. Зоной повышенного риска являются крупные кредиты и взаимосвязанные заемщики, которая находится под постоянным контролем исполнителей, менеджмента банка и службы внутреннего контроля банка. Основные мероприятия, направленные на ограничение рисков при кредитовании заемщиков, представлены во внутрибанковских документах о Кредитовании юридических и физических лиц. Наиболее важные из них: изучение кредитной истории и репутации заемщика, анализ предоставленных потенциальным заемщиком финансовых отчетов (баланса, отчета о денежных потоках, отчет об источниках и использовании средств), обеспечение кредита в виде залога или гарантии, наличие бизнес – плана, показывающего, каким образом заемные средства будут отражаться на финансовом состоянии заемщика.

Риск потери ликвидности (риск неплатежеспособности) – вероятность потерь в случае временной неспособности банка выполнять свои обязательства по пассивам и удовлетворять требования по активам - оценивается ежедневно при выполнении банком своих обязательств перед клиентами и

на перспективу. Банком разработаны Процедуры, позволяющие эффективно управлять ликвидностью. В случае потери ликвидности для экстренного ее восстановления предусмотрено проведение таких мероприятий, как принятие решения о привлечении краткосрочных кредитов в рамках заключенных соглашений о взаимодействии кредитных организаций на рынке межбанковских кредитов, реструктуризация активов, в том числе срочная продажа высоколиквидных активов (в случае их наличия), прекращение кредитования юридических и физических лиц, прекращение проведения расходов банка. При возможной потере ликвидности в ближайшей перспективе Правление банка вырабатывает соответствующее решение: постановка вопроса перед участниками банка об увеличении уставного капитала – на ближайшем собрании, получение субординированных займов, реструктуризация обязательств депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих участникам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства банка, привлечение долгосрочных кредитов.

Валютный риск является одной из разновидностей рыночного риска. Он связан с осуществлением банком операций на рынке в иностранной валюте. Валютный риск оценивается ежедневно - производится расчет величины принятого банком валютного риска в отношении обязательств и требований, а также осуществляется контроль за установленными Банком России лимитов открытой валютной позиции. В банке разработано Положение о порядке расчета валютных рисков.

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск оценивается по всем операциям банка в соответствии с принятой процентной политикой. Одно из направлений банка по управлению процентным риском – контроль за маржой между процентным доходом от активов, приносящих прибыль, и процентными расходами по обязательствам. Сетка процентных ставок по привлечению средств и их размещению ежемесячно пересматривается Правлением банка.

Рыночный риск (ценовой риск) оценивается при осуществлении банком операций на рынке ценных бумаг и связан с движением рыночных цен. С целью снижения риска проводится диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг.

Операционный риск оценивается на возможность допущения ошибок персоналом, в частности, при электронной обработке данных. Банк имеет достаточно квалифицированный состав программистов и работников, обслуживающих электронные системы банка. Управление и контроль над операционными рисками осуществляется в соответствии с разработанными внутрибанковскими документами.

Риск потери репутации банка оценивается при возможном возникновении операционных сбоев, с невыполнением определенных законов и нормативных актов. Система принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка в соответствии с целями, определенными акционерами, направлены на снижение данного вида риска.

Правовой риск связан с постоянно изменяющейся законодательной базой. Банк непосредственно не осуществляет деятельность, подпадающую под действие правил таможенного контроля и пошлин. Что касается таможенно-банковского контроля над деятельностью клиентов – участников внешнеэкономической деятельности, в банке достаточно квалифицированных специалистов, способных выполнять подобные функции.

С вступлением в силу Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» возникает риск потери лицензии в части совершения банковских операций с физическими лицами. На основании проведенной оценки финансовая устойчивость банка является достаточной для признания его соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов. Кроме этого банк предпринимает ряд мер для улучшения своей деятельности.

Риски, связанные с ответственностью банка по долгам третьих лиц – отсутствуют. Банк не несет ответственности по долгам третьих лиц. Текущих судебных процессов, связанных с деятельностью банка, нет.

7. Сведения о совершенных банком сделках, признаваемых крупными сделками и о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

7.1. За отчетный год сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, банком не совершались. Уставом банка не предусмотрено одобрение иных сделок, кроме сделок, признаваемых крупными сделками в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», в порядке, установленном для одобрения крупных сделок.

7.2. За отчетный год совершены сделки, в совершении которых имелась заинтересованность:

1. Общая сумма сделки, в совершении которой имелась заинтересованность, одобренная Советом директоров банка – 5 100 тыс. руб., что составляет 0,83 % от балансовой стоимости активов банка.

Срок исполнения обязательств по сделке - 30.07.2005 г. (Протокол № 28-С/2004 от 30.07.2004.)

2. Общая сумма сделки, в совершении которой имелась заинтересованность, одобренная Советом директоров банка – 2 950 тыс. руб., что составляет 0,45 % от балансовой стоимости активов банка.

Срок исполнения обязательств по сделке – 26.10.2004 г. (Протокол № 31-С/2004 от 01.09.2004.)

8. Состав совета директоров.

§ Количественный состав – 9 членов совета директоров.

§ Персональный состав:

Председатель совета директоров:

Юльякшин Амир Губаевич - генеральный директор ОАО Страхования компания «Бастра».

Год рождения: 1943 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Члены совета директоров:

Айрапетов Виктор Михайлович - заместитель генерального директора ОАО «КПД».

Год рождения: 1950 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Амиров Павел Ризванович - генеральный директор ФГУП БПО «Прогресс».

Год рождения: 1951 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Бигнов Рамиль Имамагзамович - генеральный директор ООО «ТНК – Юниверс».

Год рождения: 1956 г.

Образование: высшее

Доля в уставном капитале банка: 7,821% .

Доля обыкновенных акций банка: 7,821%.

В отчетном году имела место сделка с ООО «Приват - Инвест» по приобретению Бигновым Р. И. 6 194 576 обыкновенных акций банка. Дата совершения сделки: 16.11.2004.

Ермаков Вячеслав Константинович - директор ДО - 2 ОАО «Башэкономбанк».

Год рождения: 1943 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Лялюк Екатерина Михайловна - распространитель ОАО «Башспортлото»;

Год рождения: 1942 г.

Образование: высшее

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0,00096%

Доля голосующих акций кредитной организации – эмитента: 0,00096%, в том числе доля обыкновенных акций: 0,00096%.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Мамлеев Рашид Фаритович - генеральный директор ОАО «КПД».

Год рождения: 1945 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Савченко Евгений Владимирович - председатель правления ОАО «Башэкономбанк».

Год рождения: 1955 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Тулиганов Рустем Галимьянович - заместитель главного управляющего ООО ИК «БЦБ».

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа банка

Единоличный исполнительный орган банка:

Савченко Евгений Владимирович - Председатель правления банка.

Год рождения: 1955 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Коллегиальный исполнительный орган банка:

Члены правления банка:

1. Савченко Евгений Владимирович - Председатель правления.

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

2. Семивеличенко Антонина Васильевна - заместитель Председателя правления.

Год рождения: 1949 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

3. Шишкин Владимир Петрович - заместитель Председателя правления.

Год рождения: 1954 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

4. Хабибуллин Ульфат Ахметович - заместитель Председателя правления.

Год рождения: 1957 г.

Образование: высшее. Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения, банком не разработан.

Председатель Правления

Е.В. Савченко

Главный бухгалтер

Г.Н. Рубцова