

Утвержден
Общим собранием акционеров
ОАО «Башэкономбанк»
Протокол № 1-Г от 16.06.2006.
Председатель Общего собрания
акционеров В.К. Ермаков

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**Акционерный Банк Экономического Развития
Открытое Акционерное Общество**

за 2005 год

г. Уфа – 2006 г.

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 – 99 000 000 руб. ;
разделен на 99 000 000 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 01.01.06 г. в реестре акционеров ОАО «Башэкономбанк» было зарегистрировано 77 533 акционера – физических лиц, владеющих в совокупности 61 404 729 акциями, и 14 юридических лиц, владеющих в совокупности 37 595 271 акцией.
Всего 77 547 акционеров, владеющих 99 000 000 акций.

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 аудиторе общества:

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

1.8. Акционеры, владеющие не менее чем 5% уставного капитала банка:

1.8.1. Общество с ограниченной ответственностью «Транснациональная компания-Юниверс»

Место нахождения: 450075, г. Уфа, Проспект Октября, 77.

Почтовый адрес: 450075, г. Уфа, Проспект Октября, 77.

Доля участия в уставном капитале банка: 27,5%.

1.8.2. Бигнов Рамиль Имамагзамович

Место жительства: г. Уфа.

Доля участия в уставном капитале банка: 18,38%.

1.8.3. Мусин Рустем Рифхатович

Место жительства: г. Уфа.

Доля участия в уставном капитале банка: 15,15%.

1.8.4. Сайдашев Рустем Маратович

Место жительства: г. Уфа.

Доля участия в уставном капитале банка: 5,42%.

2. Положение банка в отрасли, приоритетные направления деятельности.

ОАО «Башэкономбанк» создан 26.07.1993 года, срок существования банка – 12,5 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.

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;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 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. 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.

Согласно внутренним документам Банк на постоянной основе оценивает следующие риски:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;

- валютный риск;
- процентный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери репутации.

Определение, управление и страхование рисков производится в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковскими документами ОАО «Башэкономбанк» по данному вопросу.

В целях совершенствования системы управления и снижения рисков на постоянной основе функционируют Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами.

В целях контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности в соответствии с нормативными актами в банке функционирует Служба внутреннего контроля.

В течение всего года, в результате проводимой работы по управлению рисками, банк обеспечивал выполнение требований Центрального Банка РФ по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные экономические нормативы,
- создавал все необходимые резервы по активным операциям,
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

4. Основные итоги финансово-хозяйственной деятельности.

В 2005 г. ОАО «Башэкономбанк» продолжил выполнение задач, поставленных акционерами банка. Банк укрепил ресурсную базу за счет полученной прибыли и привлеченных средств, увеличил масштаб своей деятельности.

25 октября 2005г. Советом Директоров банка принято Решение об открытии филиала в г. Иваново и г. Санкт-Петербург. По открытию филиала в г. Иваново документы, необходимые для регистрации Филиала, направлены в Национальный Банк РФ и Главное управление Банка России по Ивановской области.

По состоянию на 01.01.06 г. в банке действуют 6 Дополнительных офисов и 38 Представительств на территории Республики Башкортостан и 1 кредитно - кассовый офис в г.Иваново.

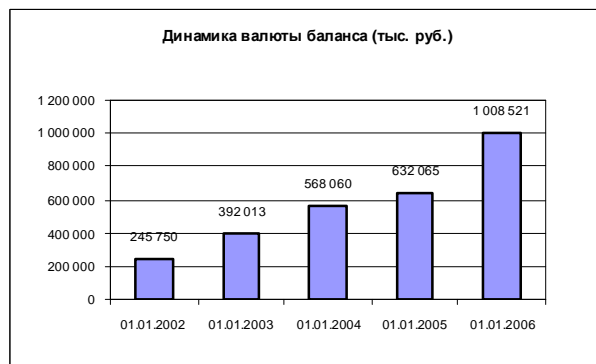
Финансовый результат деятельности ОАО «Башэкономбанк» в отчетном году характеризуется балансовой прибылью, полученной в размере 44 090 тыс. руб. При этом прибыль до налогообложения составила 48 011 тыс. руб., чистая прибыль – 31 419 тыс. руб.

Доходы банка за 2005 год составили 203 781 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом на 25,9%.

Валюта баланса увеличилась более чем на 59,6% и составила 1 008,5 млн. руб..

В течение 2005 г. проводилась работа по увеличению уставного капитала банка, во втором квартале было завершено размещение 13-ой дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной 15 июня 2005 г, на сумму 19 789 тыс. руб. В результате по состоянию на 01.01.2006 г. уставный капитал Банка составил 99 000 тыс. руб.

На 01 января 2006г. капитал (собственные средства) Банка, рассчитанный по методике Банка России, составил 157 876 тыс. руб.

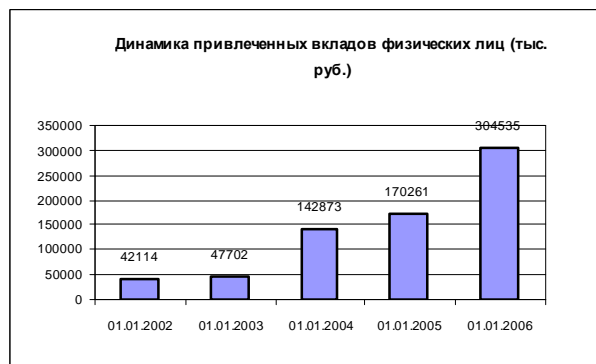
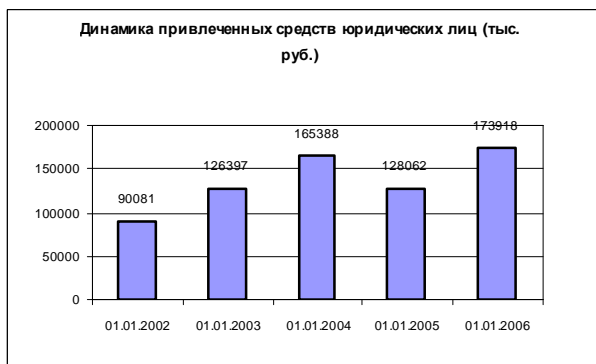


4.1. Пассивные операции банка.

Ресурсная база, сформированная за счет привлеченных средств клиентов, за 2005 г. выросла на 74,4%.

Увеличение ресурсной базы обусловлено следующими факторами:

- ростом остатков на расчетных счетах клиентов, как в рублях (на 117,5 млн. руб. или 86,5%), так и в иностранной валюте (на 5,5 млн. руб.);
- ростом привлеченных вкладов физических лиц (на 134,2 млн. руб. или на 78,9%);
- ростом объемов выпущенных векселей банка (на 7,0 млн. руб. или на 5,2%);
- ростом привлеченных депозитов юридических лиц (13,7 млн. руб. или на 580%).



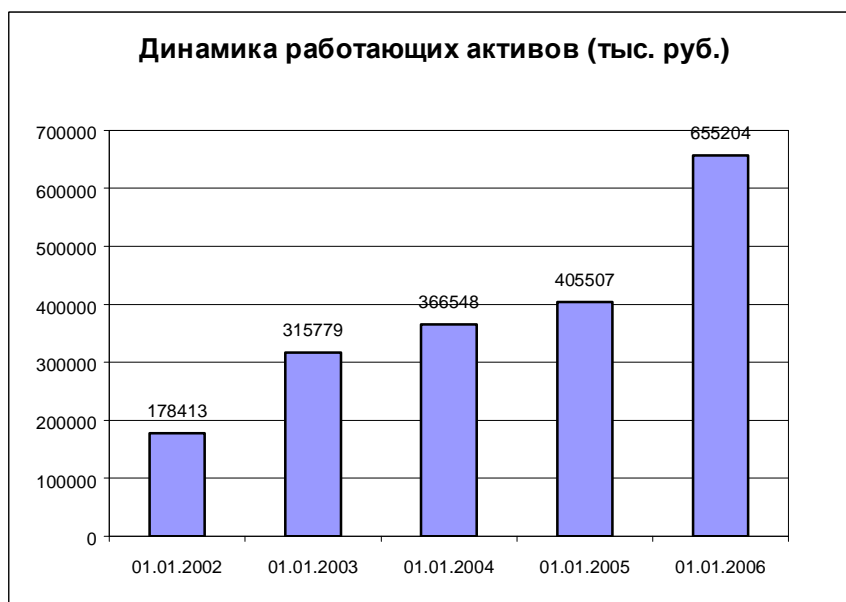
Основным направлением в работе банка по обслуживанию клиентов является совершенствование качества проведения расчетов, их надежность и своевременность. По состоянию на 01.01.2006 г. в банке обслуживается 1504 расчетных, текущих счета юридических лиц и предпринимателей, и 107147 счетов физических лиц.

В 2005-м году продолжилось расширение присутствия ОАО «Башэкономбанк» на рынке ценных бумаг Республики Башкортостан посредством выпуска собственных векселей. Являясь ликвидным платежным средством, векселя банка пользуются большой популярностью среди предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей республики. Остатки средств на вексельных счетах клиентов на 01.01.2006 г. составили 140 081 тыс. руб., что на 7 028 тыс. руб. или 5,2% больше, чем на 01.01.2005 г. Всего в 2005 году банком было эмитировано векселей на сумму 2,3 млрд. руб.

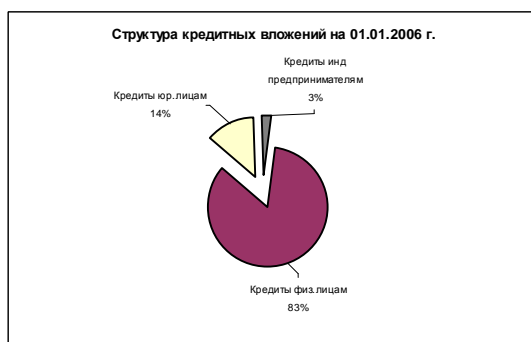
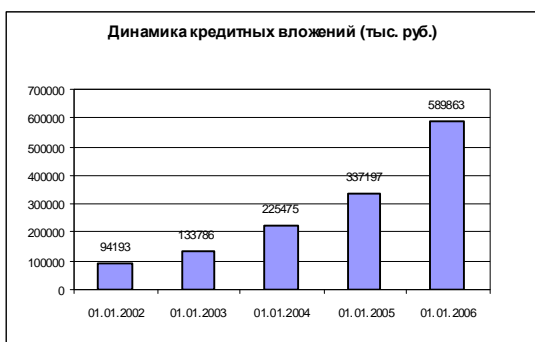


4.2. Активные операции банка.

Наращивание ресурсной базы позволило обеспечить прирост работающих активов за отчетный период более чем в 1,6 раза.

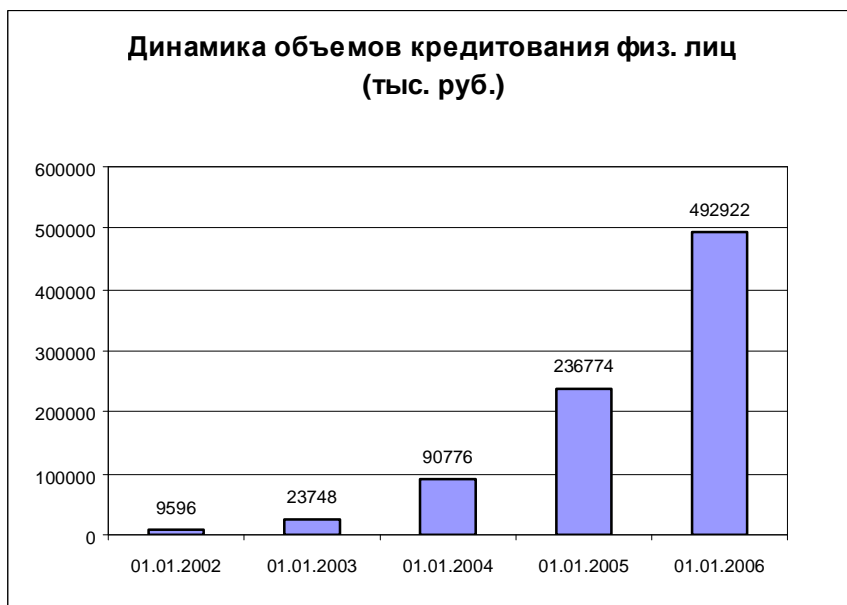


В отчетном году банк продолжил работу по расширению спектра оказываемых услуг юридическим и физическим лицам в сфере кредитования. В результате объем кредитных вложений Банка возрос в 1,7 раза и составил на конец отчетного года 589,9 млн. руб. За 2005 год банком было выдано кредитов на общую сумму 2 202,7 млн. руб., что в 1,6 раз больше 2004 года (1 396,7 млн. руб.).



В отчетном году Банк осуществлял кредитование физических лиц по следующим направлениям:

- предоставление ипотечных кредитов по Федеральной программе ипотечного кредитования в соответствии со «Стандартами процедуры выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов»;
- предоставление ипотечных кредитов в соответствии с агентским договором б/н от 14 апреля 2000 г., заключенным с ОАО «Уфимское городское агентство ипотечного кредитования», по которому ОАО «Башэкономбанк» является банком–агентом по предоставлению ипотечных кредитов, и Положением «Об ипотечном кредитовании физических лиц на приобретение жилья», разработанным на базе «Условий организации ипотечного кредитования в г. Уфе» утвержденными, дополненными и измененными решениями Уфимского городского Совета РБ;
- предоставление потребительских кредитов.



Основным направлением деятельности ОАО «Башэкономбанк» в области предоставления кредитных услуг является ипотечное кредитование физических лиц на покупку жилья. За отчетный год объем обслуживаемых ипотечных кредитов вырос в 2,2 раза и составил 2,6 млрд. руб.

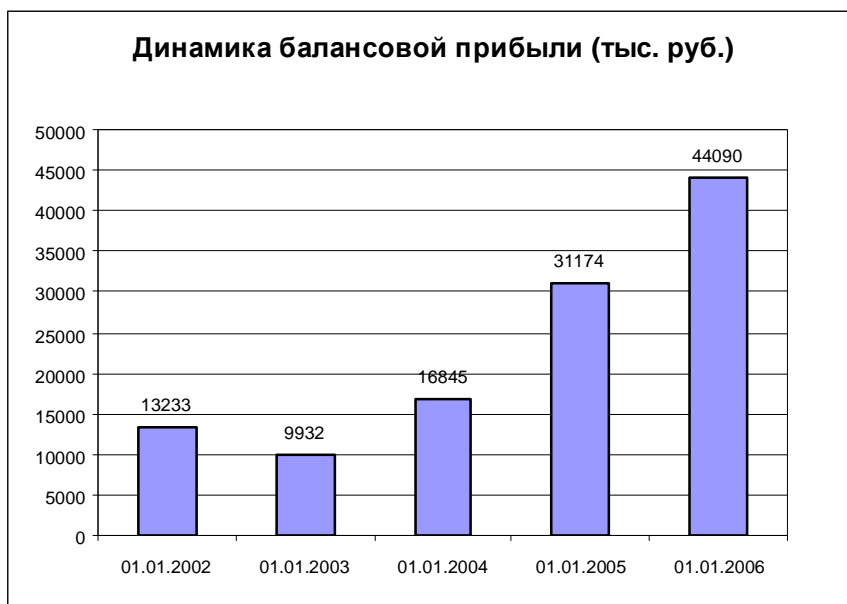
В отчетном году банк также проводил операции по размещению средств в ценные бумаги. В 2005 году оборот по приобретению ценных бумаг составил 1,3 млрд. руб., что на 62,5% больше аналогичного показателя за 2004 год. Основную часть этой суммы составили операции по учету векселей других эмитентов, что принесло банку значительный дисконтный доход.

В отчетном периоде рост ресурсной базы обеспечивался банком с сохранением качества кредитного портфеля, что позитивно отразилось на получении достаточно высоких показателей, характеризующих финансовую устойчивость банка. В течение всего отчетного периода банк

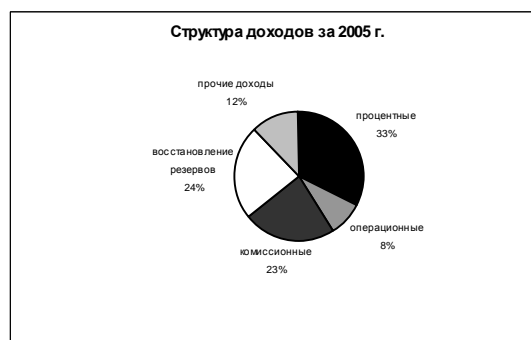
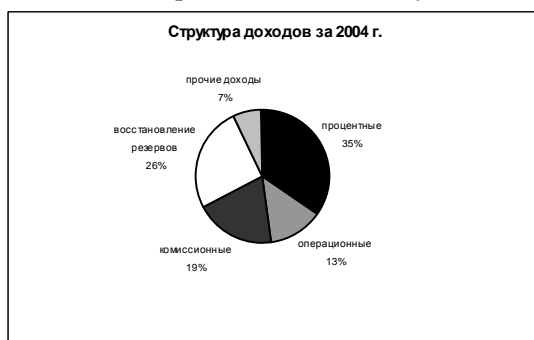
обеспечивал соблюдение обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, установленных Банком России. Так, на 01.01.2006 норматив достаточности собственных средств составил 19,3% при минимально допустимом 11%, норматив мгновенной ликвидности составил 35,2% при минимально допустимом 15%, норматив текущей ликвидности – 55,2% при минимально допустимом 50%.

4.3. Финансовый результат.

В результате проведенных в 2005 году активных и пассивных операций балансовая прибыль сформировалась в размере 44,1 млн. руб.



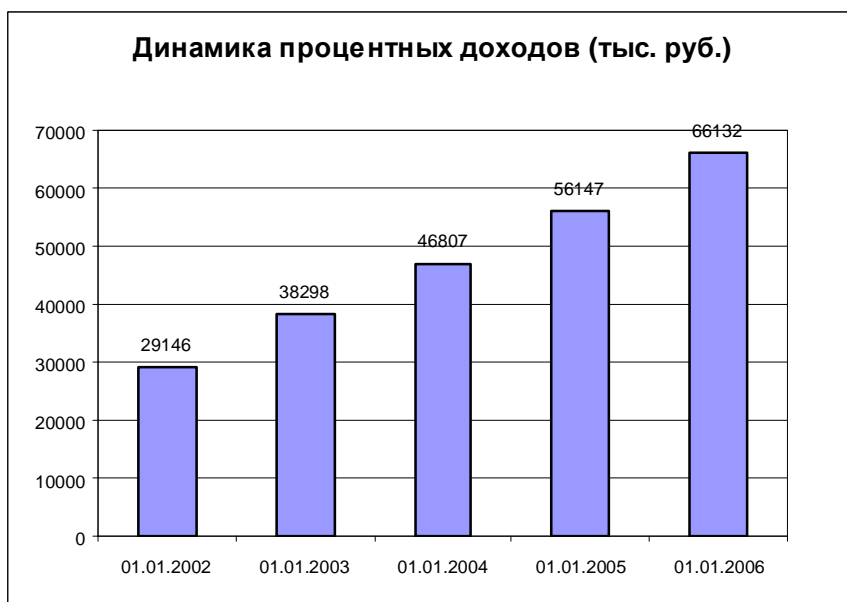
В структуре доходов преобладают процентные доходы, полученные от операций кредитования и операций с ценными бумагами.



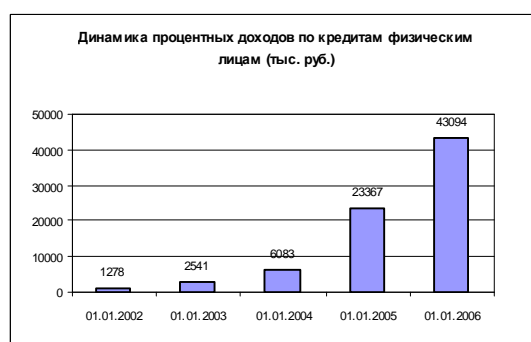
Наибольший прирост доходов обеспечен за счет увеличения суммы комиссионных (непроцентных) доходов. Общая сумма полученной комиссии по расчетным, кассовым, валютным, кредитным и иным операциям составила 46,6 млн. руб., что в 1,5 раза больше показателя 2004 года.



Процентные доходы по итогам 2005 года увеличились на 17,8% и составили 66,1 млн. руб.



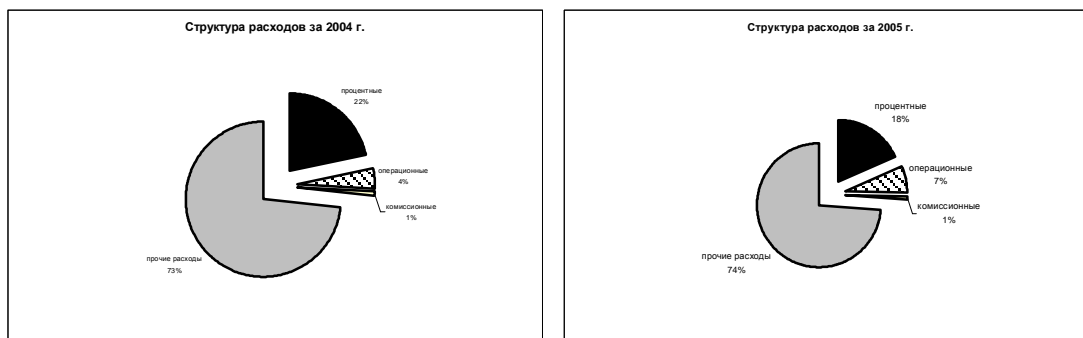
В силу специфики кредитного портфеля ОАО «Башэкономбанк», в котором преобладают кредиты физическим лицам, наибольший вес в общей сумме процентных доходов имеют операции кредитования физических лиц (70%).



Общая сумма доходов от проведения операций с ценными бумагами по итогам 2005 года составила 9,6 млн. руб. Причем процентный и дисконтный доходы по учтенным векселям составляют 4,8 млн. руб. или 50% в общей сумме доходов от проведения операций с ценными бумагами.

Рост объемов валютных операций в течение 2005 года привел к росту доходов, полученных по операциям с иностранной валютой, на 60,9% – с 6,9 млн. руб. по итогам 2004 года до 12,4 млн. руб. по итогам отчетного года.

В результате проводимой банком политики по наращиванию долгосрочной ресурсной базы, а также усиления конкуренции на рынке вкладов населения со стороны других кредитных организаций, произошло некоторое увеличение процентных расходов банка, сумма которых в 2005 году составила 29,3 млн. руб., что на 4% выше аналогичного показателя 2004 года.



Основная доля расходов приходится на прочие расходы (74%), к которым относятся комиссия по совершению расчетных операций, затраты на формирование резервов, хозяйственные и иные расходы.

Особое внимание менеджмент банка уделяет вопросам управления рисками. В целях недопущения снижения финансовой устойчивости в случае неблагоприятного развития ситуации, банком создаются резервы по проводимым активным операциям. В 2005 году общая сумма расходов, связанных с формированием резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам составила 53,1 млн. руб. против 46,8 млн. руб. в 2004 году, что обусловлено наращиваем кредитного портфеля и соблюдением требований Банка России по созданию резервов.

5. Перспективы развития банка.

ОАО «Башэкономбанк» нацелен на непрерывное увеличение стоимости бизнеса. Изучая потребности клиентов, банк стремится предложить им наиболее оптимальные финансовые решения и высочайший уровень обслуживания. Таким образом, банк способствует развитию бизнеса и повышению жизненного уровня клиентов.

Одна из важнейших задач банка заключается в сохранении и расширении клиентской базы. Этому способствует постоянное улучшение качества обслуживания клиентов, предоставление клиентам стандартного набора банковских услуг в полном объеме, а также внедрение новых видов услуг с помощью современных банковских технологий. Основной рыночной специализацией банка является ипотечное кредитование населения г. Уфы и Республики Башкортостан.

Постоянное совершенствование уровня обслуживания частных вкладчиков позволяет ОАО «Башэкономбанк» стабильно расширять свое присутствие в данном сегменте рынка. Большой выбор вкладов и конкурентоспособные условия по ним обеспечивают год от года непрерывный прирост депозитов физических лиц. В рамках расширения ассортимента предлагаемых услуг для населения банком в отчетном году начата работа по внедрению платежной системы «Контакт» (система быстрых переводов).

В соответствии с поставленными целями и задачами банк ориентирован на дальнейшее развитие бизнеса. На текущий год запланировано открытие филиалов ОАО «Башэкономбанк» в г. Иваново Ивановской области и г. Санкт-Петербург.

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, состояние 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 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 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.

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

По результатам деятельности банка в 2004 году объявлены (начислены) дивиденды.

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию: 12,68 коп.

Общая сумма дивидендов, начисленных на акции банка: 10 043 957 руб.

Орган управления, принявший решение (объявивший) о выплате дивидендов: общее собрание акционеров ОАО «Башэкономбанк», Протокол № 1-Г/2005 от 20.05.2005 г.

Дата проведения общего собрания акционеров: 20.05.2005 г.

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: до 30.06.2006 г.

Форма выплаты дивидендов: денежные средства.

Общий размер дивидендов, выплаченных на 01.01.2006. по всем акциям: 10 032 465 руб.

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

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 совершена одна сделка, в совершении которой имелась заинтересованность:

Общая сумма сделки, в совершении которой имелась заинтересованность, одобренная Советом директоров банка – 300 тыс. руб., что составляет 0,034 % от балансовой стоимости активов банка.

Срок исполнения обязательств по сделке - 18.09.2006 г. (Протокол № 20/1-С/2005 от 23.09.2005.)

8. Состав совета директоров.

Количественный состав – 9 членов совета директоров.

Персональный состав:

Председатель совета директоров:

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.

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.

Денисов Федор Юрьевич - **начальник отдела** инвестиционной деятельности **ОАО «МОЭК»**,

Год рождения: 1953 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: 0,00105%

Доля голосующих акций кредитной организации – эмитента: 0,00105%, в том числе доля обыкновенных акций: 0,00105%.

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

Саматов Салават Науфалович - зам. генерального директора по управлению капиталом ОАО «КПД».

Год рождения: 1968 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 – начальник отдела ООО «Компания Брокеркредитсервис».

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.

Юльяхшин Амир Губаевич - генеральный директор ОАО Страховая 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.

Число заседаний совета директоров за отчетный год – 41, в том числе 27 решений были приняты заочным голосованием.

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 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.

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.

За отчетный год проведено 38 заседаний правления банка

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

Председатель Правления

Е.В. Савченко

Зам. Главного бухгалтера

Р.Ф. Габбасова