

Достоверность данных
подтверждена ревизионной
комиссией ОАО «Роял Кредит Банк»
(акт № 6/н от 30.04.2007г.)

«Предварительно УТВЕРЖДЕНО»
Советом Директоров
ОАО «Роял Кредит Банк»
(протокол № 9 от 02.05.2007г.)

«УТВЕРЖДЕНО»
Общим годовым собранием
акционеров ОАО «Роял Кредит Банк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

по итогам деятельности
Открытого акционерного общества
Коммерческий Банк «Дзёмги»
(ОАО КБ «Дзёмги»)
за 2006 год

Содержание:

Обращение председателя Совета Директоров и Председателя Правления банка	3
Общие сведения о банке	4
Основные отрасли экономики	5
Банковский сектор	5
Структура привлечённых ресурсов (в % к сумме привлечённых ресурсов)	6
Состояние спроса на банковские услуги со стороны нефинансового сектора экономики	7
Современные параметры банковской системы	8
Основные финансовые показатели	10
Структура активов	11
Доходы Банка	12
Доходы Банка	13
Расходы Банка	14
Кредитная политика	15
Кредитование физических лиц	15
Привлечённые средства. Структура пассивов	16
Автоматизация банковских технологий	18
Благотворительная деятельность	18
Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка и методы управления ими	18
Кредитный риск	19
Операционный риск	20
Риск потери ликвидности	21
Рыночный риск	21
Процентный риск	21
Риск потери репутации	21
Перспективы развития Банка	24
Сведения о выплаченных дивидендах	26
Выписка из аудиторского заключения	30

Обращение председателя Совета Директоров и Председателя Правления банка

Уважаемые акционеры и клиенты, наши партнёры и друзья!

Прошлый год ознаменовался непростыми, но в то же время знаковыми и интересными событиями. У Банка появились новые акционеры, которых в полном смысле этого слова можно назвать стратегическим инвесторами. Был избран новый состав Совета Директоров Банка. Началось активное внедрение новых продуктов. Были разработаны планы развития и расширения банка, проведения ребрендинга, пересмотрена стратегия развития.

В то же время, банк продолжал планомерное выполнение поставленных задач. Банк, благодаря гибкой стратегии, слаженным действиям всего коллектива, профессиональным навыкам, корректному поведению на рынке, сумел не только выжить, в тех сложных условиях, но и стать одним из показательных примеров развития банковского сектора в России. Увеличение объёма привлечённых ресурсов и увеличение собственного капитала позволили банку продолжить наращивание объёма работающих активов, в частности кредитного портфеля, что в свою очередь положительно повлияло на величину суммы дохода от размещения денежных средств. Продолжение выбранной банком в 2005 году политики по реструктуризации кредитного портфеля, в пользу увеличения доли потребительских кредитов, имеющих более высокую доходность, позволило снизить зависимость от негативного влияния макроэкономических факторов, сдержать снижение доходности активов в целом и при этом не снижать объём доходов от расчётно-кассового обслуживания.

Банк и его бизнес может жить и развиваться в существующих условиях, только если он является сильной, многоуровневой, интегрированной, гибкой, системной структурой. В отчётном году при активной поддержке акционеров мы начали реализацию новой программы (концепции) развития банка. Стратегия развития Банка заключается в повышении уровня капитализации, увеличении на этой основе возможностей по объёмам кредитования и обслуживания клиентуры, ведущей эффективный бизнес в местах присутствия банка, роста позиций в части кредитования малого и среднего бизнеса. На рынке розничных услуг решаются задачи внедрения и продвижения новых программ кредитования (в том числе и ипотечного) для широких слоев населения. Наша деятельность направлена на укрепление позиций в сегментах потребительского кредитования населения, малого и среднего бизнеса. Именно эти области экономики получают широкое развитие в ближайшее время.

В перспективном направлении реализация продуктов в части ипотечного кредитования, расширение кредитной линейки, вступление в международные платёжные системы VISA INTERNATIONAL и MASTERCARD, эмиссия кредитных пластиковых карт, активное привлечение вкладов населения.

Ещё раз хотелось бы отметить, что наша способность добиваться успеха, производить и реализовывать конкурентоспособные, банковские продукты, способность и умение всего коллектива работать чётко и слажено, напрямую будет влиять на развитие экономики, и делового климата в регионе.

За решениями Банка стоит профессионализм, порядочность и прозрачность бизнеса, поэтому мы выстраиваем долгосрочные отношения с акционерами, клиентами и сотрудниками банка, а стратегия партнёрства является нашим принципом и философией развития бизнеса.

В заключение, от лица Совета Директоров Банка и Правления хотим поблагодарить коллектив Банка, который ежедневным напряжённым трудом воплотил намеченные планы в жизнь, а также о выразить искреннюю признательность и благодарность за доверие и сотрудничество нашим клиентам и партнёрам.

Председатель Совета Директоров банка

Н. Ю. Мягков

Председатель Правления

В. А. Девайкин

Общие сведения о банке

Коммерческий Банк «Дзёмги» является кредитной организацией, действующей в форме открытого акционерного общества.

Коммерческий банк «Дзёмги» создан в соответствии с решением общего собрания пайщиков, протокол N 1 от 19.10.90г. на основе отделения Агропромбанка и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года, имеет лицензию Банка России № 783 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Участник системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 569 от 03.02.2005 г.).

Головной офис коммерческого банка «Дзёмги» расположен в г. Комсомольске-на-Амуре ул. Ленинградская 23.

Дополнительные офисы в г. Комсомольске-на-Амуре расположенные на:

- ул. Партизанская 15 ,
- ул. Копылова 46/2,
- ул. Ленинградская 23,

дополнительный офис, осуществляющий экспресс-кредитование в г. Комсомольске-на-Амуре расположенный на:

- ул. Ленина 23 (Магазин «НАУ»).

Филиал в г. Хабаровске, расположенный на ул. Мухина 8,

Дополнительный офис в г. Хабаровске расположенный на:

- ул. Серышева 21

Приморское Представительство в г. Владивостоке расположенное на:

- ул. Алеутская 11 .

Банк «Дзёмги» является членом Ассоциации Российских Банков.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: **20 ноября 1990 г.**

Регистрационный номер: 783.

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Дзёмги» ;

Сокращённое наименование: **ОАО КБ «Дзёмги» ;**

Место нахождения и почтовый адрес: 681022, Хабаровский край г. Комсомольск-на-Амуре ул. Ленинградская 23 .

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2007 сформирован в сумме 12 264 680 (двенадцать миллионов двести шестьдесят четыре тысячи шестьсот восемьдесят) рублей и разделен на 21 146 (двадцать одну тысячу сто сорок шесть) штук размещённых обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 580 (пятьсот восемьдесят) рублей каждая, приобретённых акционерами (размещённые акции).

Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2007 г. - 68.

Условия деятельности Банка в 2006 году

Основную деятельность в отчётном периоде Банк осуществлял в Хабаровском крае — одном из самых крупных регионов Российской Федерации. Его площадь составляет 4,6% (788,6 тыс. км²) территории России (3 место в РФ). В крае проживает 1412,3 тысяч человек, что составляет 0,99% от численности населения России (34 место в РФ). Городское население с учётом рабочих посёлков составляет 80,5 процентов. В состав края входят 17 административных районов, 6 городов краевого и 1 районного подчинения (Хабаровск, Комсомольск-на-Амуре, Амурск, Николаевск-на-Амуре, Советская Гавань, Бикин, Вяземский), 95 рабочих посёлков и более 480 сельских населённых пунктов. Самыми крупными городами в крае по численности населения являются Хабаровск (578,1 тыс. человек) и Комсомольск-на-Амуре (273,3 тыс. человек). В среднем на одном квадратном километре территории проживает 1,8 человека, что в 4 с лишним раза меньше, чем в среднем по России. Средний возраст жителей края 36 - 34 лет. С 1992 года, численность населения постоянно снижается, что связано с неблагоприятием в процессах естественного воспроизводства населения и миграционным оттоком населения.

Основные отрасли экономики

Машиностроение и металлообработка (производство сельскохозяйственных машин, энергетическое машиностроение, судостроение и судоремонт, производство литейного оборудования), цветная металлургия, лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная, нефтеперерабатывающая, химическая, рыбная. Выращивают пшеницу, ячмень, сою, картофель и овощи, кормовые культуры, плоды и ягоды. Животноводство имеет мясо-молочную направленность.

В отчётном году, для расширения объёмов и географии деятельности Банк «Дзёмги» открыл Приморское Представительство в г. Владивостоке.

Приморский край

Площадь 165.9 тыс. кв. км., Дальневосточный федеральный округ, расположен на крайнем юго-востоке России. Крупные острова: Русский, Попова, Путятина, Аскольд.

Геология, полезные ископаемые

Месторождения бурого и каменного угля, полиметаллических руд, золота, олова, графита, стройматериалов.

Экономика

Рыбная промышленность: рыба, морепродукты, рыбные консервы. АО - "Дальморепродукт", "Приморрыбпром", "Владивостокская база тралового и рефрижераторного флота", "База активного морского рыболовства".

Машиностроение и металлообработка: авиастроение - акционерная авиакомпания "Прогресс"; судостроение и судоремонт - ПО "Дальзавод".

Лесная и деревообрабатывающая промышленность: деловая древесина, пиломатериалы, фанера, мебель.

Цветная металлургия: свинец, концентраты (свинцовый, цинковый, оловянный, вольфрамовый, медный - АО "Дальполиметалл"; плавиковошпатный - АО "Ярославский горно-обогатительный комбинат"), золото, серебро.

Химия: боропродукты, серная кислота - ПО "Бор".

Промышленность стройматериалов, угольная, лёгкая, пищевая.

Приморская, Артёмовская, Партизанская ГРЭС.

Главные промышленные центры: города - Владивосток, Находка, Уссурийск, Спасск-Дальний, Арсеньев, Дальнегорск.

Посевы зерновых (рис, гречиха, овёс, пшеница) и кормовых культур, сои, картофеля. Овощеводство, плодоводство.

Мясо-молочное животноводство, свиноводство, птицеводство, звероводство (норка), пантовое оленеводство.

По территории Приморского края проходит Транссибирская железнодорожная магистраль. Развит морской транспорт.

Крупные порты: Владивосток, Находка, Восточный.

Банковский сектор

В целом Дальневосточный федеральный округ занимает последнее место среди федеральных округов РФ по количеству кредитных организаций. Количественная доля дальневосточных банков в банковской системе России по состоянию на 1 февраля 2007 г. составила 3,4% (данные из разработанной Минрегионом "Стратегии развития Дальнего Востока и Байкальского региона").

В финансовой инфраструктуре Дальнего Востока преобладают филиалы московских и санкт-петербургских организаций. Региональные структуры пока играют не самую существенную роль. Количество филиалов кредитных организаций своего региона в ДФО составило 45, инорегиональных банков - 163.

По состоянию на 1 января 2007 г. объем активов банковской системы Дальневосточного федерального округа составил 92,56 млрд. руб. (около 0,75% банковских активов Российской Федерации, которые по состоянию на 01.10.2006 г. составляли 12 407,55 млрд. руб.), в том числе:

Приморского края - 27,92 млрд. руб.,

Хабаровского края - 21,99 млрд. руб.,

Иркутской области - 12,07 млрд. руб.,

Читинской области - 2,15 млрд. руб.,

Республики Бурятия - 2,53 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.07г. в Хабаровском крае осуществляли свою деятельность 35 кредитных организации (КО), в т. ч.: 5 региональных коммерческих банков с 5 филиалами на территории края и 7 за его пределами; 25 филиалов КО, головные офисы которых расположены за пределами края, в т. ч. 6 филиалов Сбербанка России ОАО. В течение 2006г. количество региональных банков снизилось на 1 (выбыло «Дальневосточное ОБК»), тогда как число филиалов КО, головные офисы которых расположены в других регионах, увеличилось на 5 (открылось 7 филиалов, закрылись – 2).

Группировка региональных КО по величине зарегистрированного и оплаченного уставного капитала сформировалась следующая:

от 10 до 50 млн. руб. – 2,
от 50 до 200 млн. руб. – 2,
свыше 200 млн. руб. – 1.

Банковский сектор края продолжает наращивать свою ресурсную базу, её объём на 01.01.2007г.сформировался в размере 96 млрд. руб. и по сравнению с 01.01.2006г. возрос на 34,2%. Данная тенденция обусловлена увеличением как собственных средств (на 16,5%), так и привлечённых ресурсов (на 35,4%). Их величина на начало 2007г. составила 6 млрд. руб. и 90 млрд. руб. соответственно.

Структура привлечённых ресурсов (в % к сумме привлечённых ресурсов)

Показатель	на 01.01.06	на 01.01.07
Доля депозитов физических и юридических лиц	42.5	45.1
Доля средств предприятий и организаций	20.9	19.2
Доля средств в межбанковских операциях	35	34.8
Доля выпущенных ценных бумаг	1.6	0.9

Структура привлечённых ресурсов на 1 января 2007г. характеризовалась преобладанием средств, привлечённых в виде депозитов физических и юридических лиц. Их доля по сравнению с 1 января 2006г. возросла на 2,6 п.п.

Доля средств предприятий и организаций за этот же период снизилась на 1,7 п.п.; доля средств в межбанковских операциях – на 0,2 п. п.

По состоянию на 1 января 2007г. КО привлечено депозитов юридических и физических лиц в объёме 40,5 млрд. руб., в т. ч. вкладов населения – 33,2 млрд. руб., против уровня 2005г. они возросли соответственно на 43,5% и 30,5%. Одновременно величина средств на счетах предприятий и организаций увеличилась на 24,6% и составила 17,3 млрд. рублей.

Совокупные активы банковского сектора края на начало 2007г. сформировались в размере 95,9 млрд. руб., против 1 января 2006г. они увеличились на 34,2%. Доля активов в иностранной валюте составила 20,4%, что на 7 п.п. меньше аналогичного показателя за 2005г.

Продолжилась тенденция роста активов, приносящих доход, на 01.01.2007г. их объем увеличился до 64,2 млрд. руб. или на 42,3% против 01.01.2006г. В совокупных активах банковского сектора края доля данных активов составила 67%, из них: кредиты реальному сектору экономики – 59,5%, потребительские кредиты – 26,2%, вложения в ценные бумаги – 2,1%.Задолженность по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики, на 01.01.2007г.сформировалась в размере 38,2 млрд. руб., это на 32,3% больше, чем на 01.01.2006г. Доля кредитов, предоставленных в валюте РФ, составила 82,6%, в иностранной валюте – 17,3%, против 01.01.2006г.их физический объем составил 142,6% и 98,5% соответственно.

В структуре кредитного портфеля банковского сектора края по срокам предоставления кредитов нефинансовому сектору экономики преобладала задолженность по краткосрочным кредитам. По сравнению с 2005г. в 2006г. их прирост составил 16,1%.

Сумма среднесрочных кредитов выросла на 70,9%, долгосрочные кредиты - на 32,1%.

Доля просроченной задолженности по кредитам реальному сектору экономики края на конец 2006г.составила 1% (0,39 млрд. руб.), что на 0,2 п.п. больше аналогичного показателя за 2005г.

Сохранилась тенденция роста кредитов, предоставленных физическим лицам на потребительские цели. На 1 января 2007г. задолженность по этим кредитам составила 16,8 млрд. руб., против 01.01.2006г. она возросла в 1,8 раза. Значительная доля (98,5%) в объёме потребительских кредитов приходится на кредиты в валюте РФ.

На протяжении 2006 года сохранялась тенденция роста фондового портфеля самостоятельных КО. По состоянию на 1 января 2007г. он составил 1,3 млрд. руб., что в 3,8 раза больше показателя на 01.01.06.При этом соотношение торгового и инвестиционного портфелей кредитных организаций не претерпело значительных изменений и диверсификации фондового портфеля в целом не произошло. Основную долю (около 80%) приобретённых в 2006 году ценных бумаг составляют безрисковые инструменты – долговые обязательства Банка России и Российской Федерации.

В течение 2006г. наблюдалось увеличение привлечённых средств за счёт выпуска долговых обязательств. На 01.01.07г. объём выпущенных долговых обязательств составил 77,3 млн. рублей. Из 25 действующих на территории края филиалов инорегиональных банков (в том числе Дальневосточный Банк Сбербанка с пятью отделениями), выпуск собственных долговых обязательств осуществляли шесть. По состоянию на 01.01.07г. в обращении находилось указанных обязательств на сумму 1 647,8 млн. руб. или на 14,4% больше в сравнении с 01.01.06г.

Фондовый портфель филиалов инорегиональных банков на 01.01.07г. по сравнению с 01.01.06г.снизился в два раза (на 10 млн. руб.) и представлен только векселями. Объём

безналичных платежей, проведенных платёжной системой края в валюте РФ, за 2006г. По сравнению с предыдущим годом вырос на 22,7%. Наибольшая сумма безналичных платежей (62,8%) проводилась через региональную компоненту платёжной системы Банка России и почти все (99,9%) с применением электронных технологий.

Платёжная система края в целом обеспечивала потребности юридических и физических лиц в расчётных услугах. Количество открытых счетов увеличилось с начала года на 20%, количество выпущенных банковских карт – на 34%.

Общий объем транзакций, совершенных с использованием банковских карт за 2006г., вырос по сравнению с 2005г. в 1,4 раза. В структуре расчётных операций с применением банковских карт основную часть - 96,6% составляют операции по выдаче наличных денежных средств и 3,4%-безналичные платежи, совершенные в торгово-сервисной сети.

Состояние спроса на банковские услуги со стороны **нефинансового сектора экономики**

В течение 12 месяцев 2006 г. спрос предприятий Хабаровского края на банковские услуги и их стратегию при обращении к КО характеризовался следующими условиями:

- Спрос на банковские услуги в течение 2006 г. существенно не изменялся. Как и в 2005 году, предприятия отдавали предпочтение получению отдельных услуг, а не их пакета.
- По сравнению с началом года выросла доля предприятий с высокой степенью удовлетворённости спроса предприятий на банковские услуги.
- Относительно высокая активность предприятий в использовании банковских услуг: по сравнению с началом года сократилась доля предприятий с высокой активностью в использовании услуг КО. Такая ситуация отмечается в большинстве регионов ДФО.
- Снижение потребности в банковских услугах. Доля предприятий с низкой потребностью в услугах КО увеличилась: она составила 16,2%.
- Набор банковских услуг, которые предприятия использовали в течение 2006 г. можно охарактеризовать как относительно широкий.

Наиболее распространённым было использование кассового и расчётного обслуживания, получение кредитов (50%), при этом наиболее популярны были кредитные линии.

В меньшей мере было распространено использование пластиковых карт (40%).

Инкассацией и банковскими технологиями удалённого доступа пользовались соответственно 36,7% и 26,1% предприятий.

Среди остальных услуг выделяются услуги по операциям с иностранной валютой и по внешнеэкономическим операциям, услуги по кредитованию персонала предприятия, информационно-аналитические услуги, которыми пользовались соответственно 15,6%, 13,3%, 13,9%, 15% предприятий.

Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были факторы:

- уверенность в КО,
- ставки по кредитам,
- процедуры оформления документации при оказании услуг,
- набор услуг кредитной организации,
- уровень тарифов,
- запросы на информацию при оказании услуг, налогообложении предприятий,
- наличие других источников средств,
 - льготы КО предприятию.

Наименее значимый фактор - ставки по депозитам в КО.

Фактором, который преимущественно уменьшал использование банковских услуг предприятиями, являлось наличие других источников средств.

Краткая информация о кредитных организациях Хабаровского края

Название банка	Далькомбанк	Региобанк	Уссури	Град-банк	Дземги
Место базирования	Хабаровск	Хабаровск	Хабаровск	Хабаровск	Комсомольск-на-Амуре
Год основания	1989	1990	1990	1994	1990
Активы (млн. руб.)	12511,4	6675,5	890,03	43,3	837,4
Уставный капитал	545,7	59,99	54,52	13,5	12,27
Собственный капитал, (млн. руб.)	828,3	705,6	98,1	14,2	98,4
Прибыль за 2006 г., (млн. руб.)	150,1	110,6	3,3	0,56	7,72
Отношение прибыли к активам (эффективность активов), %	1,20%	1,66%	0,37%	1,29%	0,92%

Относительно численности населения уровень развития банковской деятельности в Хабаровском крае является достаточно высоким.

Современные параметры банковской системы

На 1 января 2007 г банковская система России состоит из 1293 банков, сократившись за 2006 год на 63 кредитные организации. Всего же, по данным ЦБ РФ, на 1 января 2006г. в Российской Федерации зарегистрировано 1 тыс. 345 кредитных организаций, из них 1 тыс. 293 - банки и 52 - небанковские кредитные организации. Из общего числа зарегистрированных кредитных организаций (1 тыс. 345) только 1 тыс. 189 имеют право осуществлять банковскую деятельность, 1 организация не оплатила уставный капитал, у 103 кредитных организаций отозвана лицензия. Согласно статистике Банка России, в России зарегистрировано 153 банка с иностранным участием в уставном капитале (рост за отчетный период составил – 12,5%) из них :

52 кредитных организации со 100-процентным иностранным капиталом ;

13 КО с иностранным участием в капитале свыше 50% .

	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций	1253	1189
В том числе :		
Банки	1205	1143
Набанковские КО	48	46
Кредитные организации, имеющие лицензии, предоставляющие право на :		
- привлечение вкладов населения	1045	921
- осуществление операций в иностранной валюте	825	803
Генеральные лицензии	301	287
Проведение операций с драгметаллами :		
- разрешения	4	4
- лицензии	180	188

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 01.01.2007 г.

№ п/п	Величина уставного капитала	Количество кредитных организаций				Изменение (+/-)
		На 01.01.2006 г.		На 01.01.2007 г.		
		Количество	Удельный вес к итогу	Количество	Удельный вес к итогу	
1	До 3 млн. руб.	56	4,50%	43	3,60%	-13
2	От 3 млн. руб. до 10 млн. руб.	106	8,50%	87	7,30%	-19
3	От 10 млн. руб. до 30 млн. руб.	205	16,40%	168	14,10%	-37
4	От 30 млн. руб. до 60 млн. руб.	212	16,90%	182	15,30%	-30
5	От 60 млн. руб. до 150 млн. руб.	227	18,10%	226	19,00%	-1
6	От 150 млн. руб. до 300 млн. руб.	204	16,30%	217	18,30%	+ 13
7	От 300 млн. руб. и выше	243	19,40%	206	22,40%	+23
	Всего по России	1253	100,00%	1189	100,00%	-64

Последние несколько лет российский банковский сектор развивается более высокими темпами чем экономика в целом. Темпы прироста капитала банков, суммарных активов, кредитов нефинансовому сектору, депозитов населения превышают темпы прироста ВВП в несколько раз, в результате чего растёт и отношение основных показателей банковского сектора к ВВП РФ. По сравнению с развитыми странами эти показатели остаются всё ещё очень скромными и в абсолютном и в относительном исчислении. Все суммарные активы Российской банковской системы соответствуют активам банка из середины первой десятки для таких стран как Германия, Великобритания или США.

Основными позитивными факторами, влияющими на развитие российских банков являются:

- благоприятный макроэкономический климат в стране;
- повышение доверия к банкам и рост спроса на банковские услуги в стране;
- растущая диверсификация банковского бизнеса, особенно в «ритейле»;
- повышение профессионализма и качества управления, в том числе контроля рисков;
- постепенное изменение модели развития банков, чёткое позиционирование себя на рынке;
- переход на международные стандарты оценки и планирования бизнеса.

К негативным факторам можно отнести следующие:

- несовершенство системы банковского регулирования и надзора;
- рост степени расслоения банков, увеличение разрыва между государственными и частными банками;
- агрессивное усиление позиций государственных банков, что приводит к росту «нерыночной» конкуренции и ухудшению условий развития других представителей банковской системы (доминирующее положение в банковской системе занимают три государственных банка: Сбербанк РФ, Внешторгбанк, ВТБ -24. Недостатками данных институтов являются непрозрачность и низкая эффективность, преобладание политических, а не профессиональных соображений при принятии важных управленческих решений);
- значительную концентрацию кредитных портфелей и ресурсной базы в нескольких отраслях экономики;
- неустойчивость показателей прибыльности, обусловленная высокой концентрацией бизнеса в отдельных сегментах;
- низкая капитализация банковской системы (рост частных банков опережает

финансовые возможности из акционеров которым требуется проводить «свежие» вливания в капитал в размере необходимом для поддержания роста прибыли). Капитализация за счет внутренних ресурсов (прибыли) недостаточна для поддержания высоких темпов развития бизнеса;

- высокая нагрузка на банковский капитал, обусловленная быстрым ростом активов (поскольку рост активов опережает рост капитала, за последние три года показатели достаточности капитала и капитала первого уровня по банковской системе снизились);

- увеличение доли и значения банков с иностранным участием. В качестве второй основной группы банков все более значительную роль будут играть дочерние предприятия иностранных финансовых институтов. Профессионализм, технологичность, доступ к дешёвому фондированию дают им существенные конкурентные преимущества.

Активы банковской системы России увеличились за 2006 год на 3,6 трлн. рублей, до 13,4 трлн., а капитализация — на 224 млрд. рублей. 2006 год — рекордный с точки зрения увеличения капитала финансовой системы России. Рост активов составил 37% за год. По абсолютному приросту это является рекордом. Банковская система растёт темпами, опережающими показатели других стран. Данные результаты отражаются и в приросте кредитования населения и реального сектора. Рост ссуд населению превысил 50%, прирост кредитования реального сектора составил более 25%.

Основные финансовые показатели

В условиях относительной финансовой стабилизации в стране, умеренной инфляции и уменьшения доходности банковских инструментов, Банк «Дзёмги» в 2006 году проводил разумно-консервативную политику, направленную на укрепление своих позиций в банковской системе России, позволяющую удовлетворять большинство запросов и пожеланий клиентов.

В отчётном Банк обеспечил стабильность и рост основных показателей.

тыс. рублей

	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.
Валюта баланса	488590	510175	585790	721551	941783
Чистые активы	409494	434325	492657	610749	837501
Ликвидные активы	50882	107960	133054	92842	226512
Работающие активы	265361	279130	354386	506981	697184
Средства юридических лиц	161640	172947	202512	179704	242776
Средства частных лиц	152450	190049	221338	346494	502614
Уставный фонд	10000	10573	12265	12265	12265
Собственный капитал	58539	68690	64909	82533	98364
Фактическая прибыль (после налогообложения)	3448	7934	6565	5010	4292

Собственный капитал Банка увеличился на 15,831 млн. руб. (19,2%) и на 01.01.2007 г. составил 98,364 млн. руб.

Работающие активы банка возросли на 190,2 млн. руб. (37,5 %) Балансовая прибыль банка за отчётный период составила 7,2 млн. рублей или 96,3% от прибыли за прошлый год.

По сравнению с предыдущим отчётным периодом валовый доход Банка увеличился на 37,9 % и составил 224,3 млн. рублей против 162,6 млн. рублей.

При «свёртывании» результатов переоценки иностранной валюты и резервов на возможные потери по ссудам рост доходов за 2005 г. составил 31,4 млн. руб. (31,1%) .

Основную часть полученных доходов составили:

- процентные доходы полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещённым средствам - 40,9%;

- другие доходы (восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери, штрафы, пени, неустойки полученные)-27,07% ;
- комиссии и другие полученные доходы - 21,2 % ;
- доходы от операций с иностранной валютой - 10,7%;
- доходы по векселям и ценным бумагам - 0,06% , от общей суммы доходов .

Остатки денежных средств на счетах клиентов (юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица) возросли на 63,45 млн. руб. (35,4%).

Депозиты физических лиц возросли на 156,1 млн. руб. (45,06%) и составили 502,6 млн. руб.

Уставный капитал не изменился.

На 1 января 2007 г. общая сумма активов Банка составила 838,08 млн. рублей (рост – 37,2 %), причём размер текущих ликвидных активов - 226, 512 млн. рублей.

Наблюдающийся рост объёма услуг предоставляемых банком доказывает перспективность выбранной стратегии по совершенствованию уровня обслуживания основных категорий клиентов. В связи с этим Банком

предпринимаются значительные усилия по разработке и реализации нового подхода к обслуживанию клиентов, развитию бизнеса, созданию и внедрению новых услуг.

Одновременно проводилась серьёзная работа по оптимизации структуры баланса, доходов и расходов Банка, улучшению качества управления ресурсами и активами.

В течение всего отчётного года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ. Постоянный мониторинг состояния ликвидности, обеспечение эффективного соответствия объёмов пассивных и активных инструментов по валютам и срокам, поддержание достаточного остатка

высоколиквидных активов гарантируют проведение платежей и выполнение обязательств как в текущих условиях, так и в непредвиденных обстоятельствах.

Структура активов

В структуре активов Банка основное место - 82,9 %, против 82,4% на 1.01.2006 г., занимает ссудная задолженность. Приоритетным направлением вложений является коммерческое кредитование "реального сектора" экономики, являющееся главным источником доходов Банка.

Высоколиквидные активы (касса и остаток на корр. счёте в Центральном банке) поддерживаются на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчётов клиентов. Их доля в общей сумме активов составляет 8,15 %.

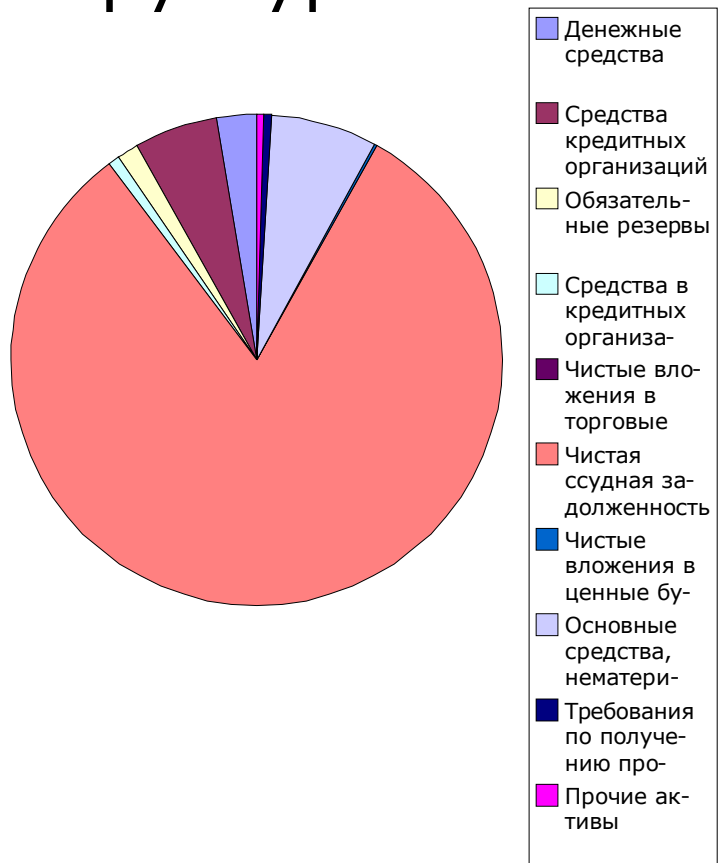
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы - 7,06 %.

Обязательные резервы в Центральном Банке РФ - 1,47%.

Тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2007	на 01.01.2006
АКТИВЫ		
Денежные средства	21 644	24013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 680	15656
Обязательные резервы	12 307	10618
Средства в кредитных организациях	6 570	5052
Чистые вложения в торговые ценные бумаги		
Чистая ссудная задолженность	695 221	504845
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 050	1050
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 214	58611
Требования по получению процентов	4 335	3715
Прочие активы	3 366	244
Всего активов	838 080	613186

Структура Активов

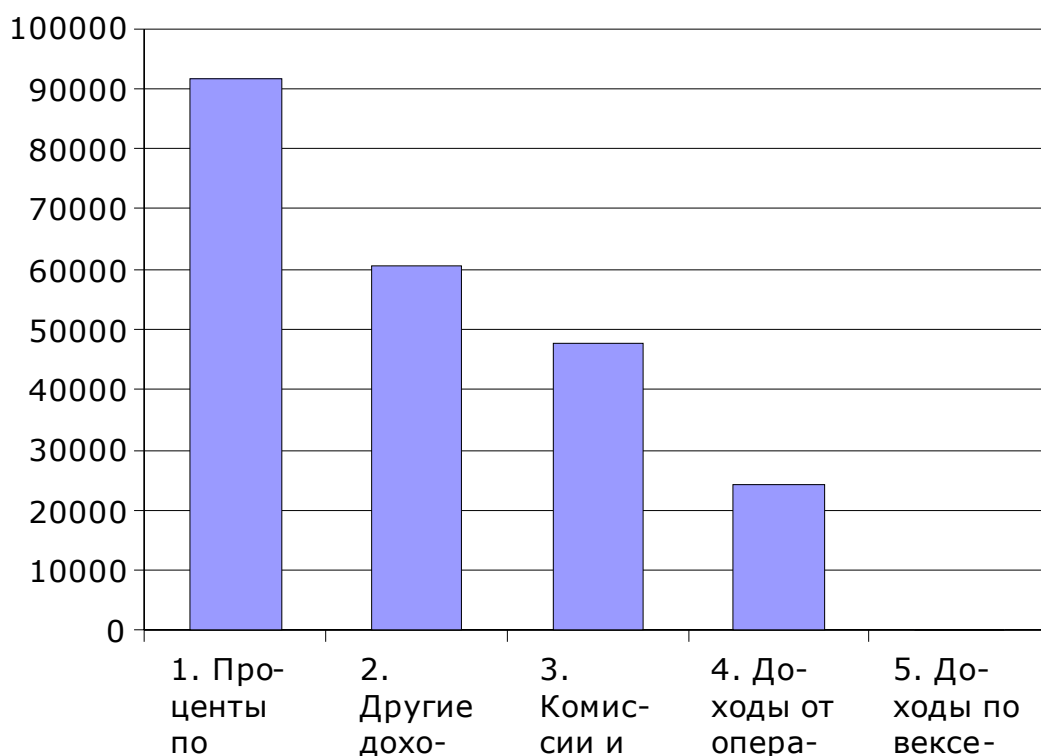


Доходы Банка

(тыс. рублей)

	01.01.05	01.01.06	01.01.07	Абсолютное отклонение за год	Относительное изменение за год
1. ДОХОДЫ БАНКА					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещённым средствам (включая просроченные проценты)	64457	70574	91706	21132	129,94%
2. Другие доходы (восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери, штрафы, пени, неустойки полученные)	57003	36955	60725	23770	164,32%
3. Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	16228	25744	24150	-1594	93,81%
4. Комиссии и другие полученные доходы	17931	28702	47585	18883	165,79%
5. Доходы по вексям и ценным бумагам	327	623	146	-477	23,43%
Всего доходов	155946	162598	224312	61714	137,95%
То же со свёрнутыми результатами переоценки иностр. валюты и резервов на возможные потери	86574	101018	132431	31413	131,10%

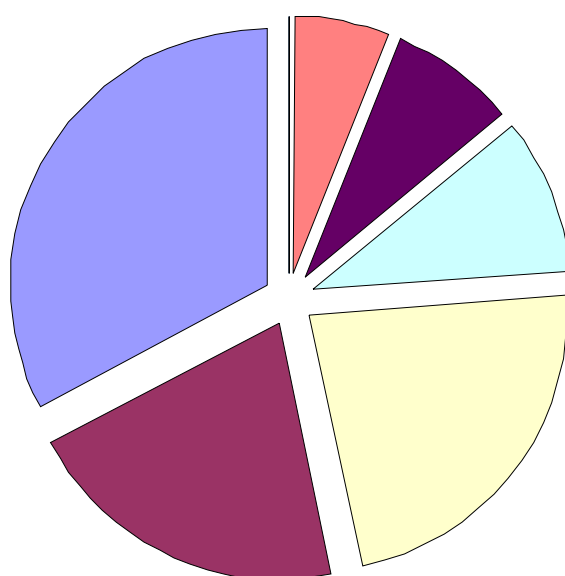
Структура доходов



Расходы Банка

	На 01.01. 2007 г.		На 01.01.2006 г	
	тыс. руб.	удельный вес.	тыс. руб.	удельный вес.
1. Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, штрафы, пени, неустойки уплаченные	70804	32,69	38937	25,18%
2. Расходы на содержание аппарата управления включая начисления на з/п и расходы на переподготовку Кадров и повышение квалификации	44468	20,53	37243	24,09%
3. Проценты, уплаченные физическим и юридическим лицам по вкладам и депозитам, и банкам за привлечённые кредиты	49599	22,9	30954	20,02%
4. Расходы по операциям с валютой и другими валютными ценностями Включая переоценку счетов в иностранной валюте	21372	9,86	23109	14,95%
5. Операционные расходы и комиссия уплаченная	17516	8,09	14198	9,18%
В том числе:				
Расходы на рекламу	2042	0,94	1501	0,97%
6. Другие произведённые расходы (арендная плата, налоги и т. д.)	12814	5,92	10161	6,57%
В том числе:				
Арендная плата	4388	2,02	3319	2,15%
Расходы на аудиторские проверки	460	0,21	610	0,39%
Страховой взнос в ГССВ	2345	1,08	990	0,64%
7. Расходы по операциям с ценными бумагами	20	0,01	20	0,01%
Всего расходов	216593	100	154622	100,00%

Структура расходов



■	Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам
■	Расходы на содержание аппарата Управления
■	Проценты, уплаченные по вкладам и депозитам
■	Расходы по операциям с валютой
■	Операционные расходы и комиссии
■	Другие произведённые расходы
■	Расходы по операциям с ц.б.

Кредитная политика

Не являясь на сегодняшний день крупным финансовым институтом, Банк ориентируется, в основном, на обслуживание клиентов мелкого и среднего бизнеса, хотя за последние годы деятельности количество достаточно крупных клиентов, являющихся несомненными лидерами в выбранных ими направлениях бизнеса, возросло. Кроме обслуживания корпоративной клиентуры, Банк активно развивает сектор розничных услуг. Работа с физическими лицами является стратегическим направлением деятельности. Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на уменьшение рисков, привлечение надёжных и платёжеспособных клиентов для длительного сотрудничества. Основой кредитной политики Банка является совершенствование структуры вложений в целях повышения надёжности кредитных операций и повышения эффективности ссуд. Привлечение новых заёмщиков и интенсификация работы с постоянными клиентами Банка позволили нарастить Банку ссудную и приравненную к ней задолженность за отчётный период. Кредитный портфель Банка за 2006 г. возрос на 39,45 % и на 1 января 2007 г. превысил 709,7 млн. руб.

Особое внимание уделяется Банком вопросу качества предоставляемых ссуд, их обеспеченности, контролю за целевым использованием, оценке рисков. Банк проводит тщательный анализ кредитоспособности заёмщика, его финансовой устойчивости в целях определения степени риска невозврата предоставляемого кредита, осуществляет комплексный анализ качества и стоимости предлагаемого обеспечения. Условия кредитования в 2006 году оказались значительно сложнее, чем в 2005 году. Уровень ставки рефинансирования ЦБ РФ снизился до 11% годовых. Средневзвешенная ставка кредитования клиентов банка – юридических лиц, снижалась в течение всего года. Несмотря на эти факторы, Банк постоянно наращивает доходы, полученные от кредитных операций. Если за 2005 г. общая сумма доходов от кредитной деятельности равнялась 70,6 млн. руб. (43,4% от всех доходов Банка), то за 2006 г. этот показатель увеличился до 91,7 млн. руб., (увеличение в абсолютной сумме на 21,132 млн. руб.).

Весь кредитный портфель банка приходится на вложения в экономику Дальнего Востока.

Банк стремится предлагать широкий спектр услуг по финансированию коммерческой деятельности, что позволяет выбрать наиболее оптимальные формы взаимодействия с клиентом в зависимости от специфики его бизнеса и возможностей по предоставлению обеспечения.

Пакет традиционных услуг Банка включает:

- предоставление кредитов в режиме "овердрафт" ;
- кредитование в режиме разового кредита и кредитной линии ;
- выдачу гарантий ;
- на завершающей стадии реализации программа кредитования малого бизнеса (рыночная ситуация обусловила повышение роли предприятий мелкого и среднего торгового бизнеса , как активных потребителей кредитных услуг Банка.)

Структура распределения кредитного портфеля

Наименование отраслей промышленности	Ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2006 г.	Удельный вес на 1.01.2006 г.	Ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2007 г.	Удельный вес на 1.01.2007 г.	% изменения с начала года
Физические лица	146347	28,76%	263916	37,19%	8,43%
Торговля и общественное питание	125572	24,67%	184529	26,00%	1,33%
Предприниматели	116415	22,87%	138347	19,49%	-3,38%
Прочие отрасли	14390	2,83%	45880	6,46%	3,64%
Сельское хозяйство	16200	3,18%	40199	5,66%	2,48%
Промышленность	76144	14,96%	25140	3,54%	-11,42%
Транспорт и связь	8955	1,76%	5965	0,84%	-0,92%
Строительство	4909	0,96%	5500	0,77%	-0,19%
Учтённые векселя	221	0,04%	221	0,03%	-0,01%
Всего ссудной и приравненной к ней задолженности	508932	100,00%	709697	100,00%	139,45%

Кредитование физических лиц

Существенный успехи достигнуты в сфере кредитования населения. Конкуренция в этом секторе банковских услуг потребовала поставить во главу угла качественные параметры, отработать технологии, позволяющие быстро обслужить клиента.

За год объем кредитного портфеля частных лиц увеличился на 80,3 % и составил на 01.01.2007 года 263,9 млн. рублей. Банк предложил кредитование население как по целевым программам, заключив соглашения о сотрудничестве с предприятиями. Банк за 2006 год разработал широкую линейку кредитных продуктов и улучшил технологию выдачи потребительских ссуд.

В дальнейшем банк планирует продолжить сложившуюся практику кредитования частных клиентов, при этом планируется сохранить приоритетные виды кредитования: на приобретение товаров длительного пользования, на покупку автомобилей, компьютерной техники, туристических путевок и т. д.

Банк "Дзёмги" предоставляет комплекс высококачественных кредитных услуг для физических лиц с использованием современных технологий. Разработанные Банком кредитные продукты ориентированы на широкие слои населения с различным уровнем дохода и возможностью предоставления разнообразного обеспечения возврата ссуд.

Индивидуальный подход к работе с потенциальными заемщиками позволяет выбрать наиболее оптимальные формы взаимодействия, способствует обеспечению своевременного позиционирования банка в наиболее динамично развивающихся секторах рынка кредитных услуг для физических лиц.

Потребительское кредитование является одним из основных инструментов работы банка, и в дальнейшем его роль в деятельности банка будет ещё более существенно возрастать.

Привлечённые средства. Структура пассивов

Банк формирует структуру пассивов, исходя из обеспечения требований ликвидности, стоимости ресурсов, расширения клиентской базы по отраслевому и региональному признакам.

ПАССИВЫ	01.01.07	01.01.06
Средства клиентов (не кредитных организаций)	745390	525820
Вклады физических лиц	502614	346494
Выпущенные долговые обязательства	0	500
Обязательства по уплате процентов	969	761
Прочие обязательства	3247	1099
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	72	45
Всего обязательств	749678	528225
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	12265	12265
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	12265	12265
Переоценка основных средств	31911	31911
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-3016	-2541
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	36918	33234
Прибыль (убыток) за отчётный период	4292	5010
Всего источников собственных средств	88402	84961
Всего пассивов	838080	613186

Так как основным направлением деятельности Банка является кредитование реального сектора экономики, требования к ресурсной базе во многом определяются требованием соответствия срочности привлечения средств срочности выдаваемых кредитов. В отчётном периоде Банк продолжал решать задачу: увеличения объёма ресурсов и “удлинение” сроков их привлечения.

Основными составляющими ресурсной базы Банка являются депозиты физических лиц, капитал Банка, депозиты юридических лиц, и средства на расчётных счетах клиентов банка. Более 65-ти процентов удельного веса в составе ресурсов, занимают депозиты физических и юридических лиц, так как эти виды ресурсов являются наиболее стабильной и управляемой частью ресурсной базы Банка. В отчётном периоде банк привлёк 40 млн. рублей субординированных кредитов.

Важнейшей задачей стоящей перед Банком является удлинение ресурсной базы, позволяющей с меньшим риском предоставлять долгосрочные кредиты в экономику и на потребительское кредитование.

Важным фактором, способствующим притоку средств населения в банки, является укрепление доверия к банковской системе России в целом, в стране создана система страхования вкладов (ОАО КБ “Дзёмги” в систему страхования вкладов включён в феврале 2005 года). В свою очередь ОАО КБ “Дзёмги” в течение 16-летней деятельности зарекомендовал себя на рынке банковских услуг в качестве надёжного партнёра, своевременно исполняющим обязательства перед клиентами Банка. Притоку средств населения в 2006 году способствовала активная депозитная политика Банка, включающая в себя широкий спектр вкладов с различными сроками привлечения (от 1 месяца до 2-х лет), конкурентные ставки по депозитам физических лиц, регулярное предложение новых видов вкладов, ориентированных на различные слои и потребности клиентов, активная реклама.

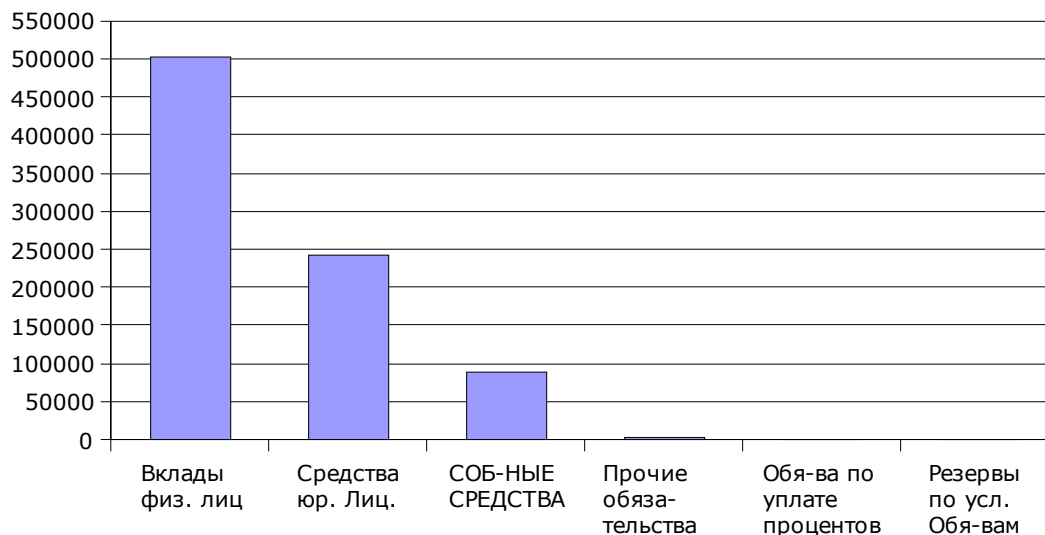
Понимая, что главное богатство любого Банка – это его клиенты, нами приложено максимум усилий к тому, чтобы сотрудничество с Банком было эффективным, удобным и соответствовало современным требованиям организации и ведения бизнеса. Идеология нашей работы с клиентами – сочетание стандартных технологий с индивидуальным подходом.

Выстраивая свои отношения с клиентами на долговременной основе, стремясь к максимальной открытости, Банк строго придерживается следующих принципов при реализации клиентской политики:

- ◆ Достижение наивысших стандартов обслуживания
- ◆ Защита интересов каждого клиента
- ◆ Неукоснительное соблюдение законов, этических норм и правил честного ведения бизнеса
- ◆ Безусловное выполнение своих обязательств перед клиентами
- ◆ Экономическая ответственность за результаты своей деятельности.

(в тыс. рублей.)

Структура пассивов



Автоматизация банковских технологий

Для автоматизации основных технологических процессов в Банке используются комплексная система автоматизации банковской деятельности - International Bank System Objects (разработчик - Центр Финансовых Технологий, г.Новосибирск) и Система по работе с физическими лицами (собственная банковская разработка).

Используется система "Банк-Клиент" iBank2 (разработчик БИФИТ) для обслуживания клиентов Банка, позволяющая обслуживать клиентов через Интернет с использованием современных сертифицированных средств криптозащиты информации.

Банк имеет доступ в сеть интернет по оптоволоконному (основной) и радио (резервный) каналам с пропускной способностью до 512 мбит/сек, организована своя электронная почта.

Банк в своей деятельности активно использует возможности информационно-консультационной системы "Консультант+".

Надёжность функционирования сети и сохранности банковской информации обеспечивается резервированием ключевых элементов системы, использованием источников бесперебойного питания, а также изолированными помещениями для основных серверов.

Основными направлениями работы отдела автоматизации банковской деятельности и отдела банковских технологий в 2006 году были:

- программно – техническое развитие филиала Банка;
- организация дополнительных офисов банка;
- развитие предоставления услуг по технологии Клиент-Банк;
- совершенствование системы резервного копирования информации;
- развитие системы бухгалтерского и складского учёта (СБИС);
- развитие сетевой инфраструктуры банка;
- модернизация системы по работе с физическими лицами;
- модернизация ИБСО;
- усиление мер информационной безопасности;
- лицензирование ПО, используемого в банке;
- обеспечение работы дополнительных офисов по работе с физическими лицами в "удлинённом" режиме;
- обеспечение работы с Бюро Кредитных Историй;
- внедрение свободно распространяемого всемирно известными фирмами программного обеспечения для разработки и подготовки отчётности

Благотворительная деятельность

Банк осуществляет спонсорскую и благотворительную деятельность. Особенное внимание уделяется поддержке инициатив, связанных с возрождением культурных ценностей, помощи нуждающимся и больным детям, детским образовательным учреждениям. В целом в 2006 году на цели благотворительной деятельности и спонсорства было перечислено 56,69 тыс. рублей. Благотворительная и спонсорская помощь оказывалась:

- | | |
|--|-----------------|
| 1. Детскому дому № 6 | 9,94 тыс. руб. |
| 2. Администрации города на содержание ФК "Смена" | 25,0 тыс. руб. |
| 3. Нескольким гражданам города которые нуждались в срочной платной медицинской помощи (Тропиной С.Н., Фридман Т.Л., Волокжаниной В.Н.) | 21,75 тыс. руб. |

Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка и методы управления ими

В рамках системы внутреннего контроля в Банке разработано и применяется Положение о системе оценки, контроля и управления банковскими рисками, в котором изложены основные цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками, утверждены документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций. Данное Положение даёт определение основным банковским рискам, определены основные принципы управления рисками, методы управления рисками. Разработана общая схема и порядок взаимодействия подразделений банка. Цель банка в управлении риском состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний уровня доходности и повысить стоимость акционерного капитала. Основными банковскими рисками, подлежащими обязательному контролю, являются риск ликвидности, кредитный, операционный и рыночные риски. Существующая в банке «Дзёмги» эффективная система управления рисками позволяет решать задачи минимизации потенциальных

финансовых потерь и обеспечивает высокий уровень надёжности совершаемых банком операций. На протяжении всего периода деятельности Банком проводится политика по ограничению принимаемых рисков, в том числе за счёт использования "жёстких" лимитов по различным видам рисков. В настоящее время деятельность по управлению рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Система разделения полномочий и ответственности по принятию решений обеспечивает многоуровневый и независимый от осуществляющих конкретную сделку подразделений анализ возникновения рисков, контроль за движением денежных средств и соблюдением установленных лимитов. В качестве элемента текущего контроля за рисками в банке действует система прогнозирования на предстоящую отчётную дату величины прибыли, капитала, экономических нормативов.

В целях управления и контроля за рисками неэффективности в банке применяется система утверждения и контроля за исполнением сметы административно-хозяйственных расходов, составляемых на квартал в разрезе филиала и подразделений Головного офиса. Планы и отчёты их исполнения рассматриваются Правлением банка. Формирование политики Банка в области контроля за рисками, принятие решений по принимаемым рискам осуществляют Кредитные комитеты и Комитет по управлению ликвидностью. В конечном же итоге все функции по управлению рисками подотчётны Правлению Банка. Посредством как прямых, так и делегированных полномочий Правление разрабатывает стратегию развития Банка, утверждаемую Советом Директоров Банка, в рамках которой определяет правила оценки принимаемых Банком рисков. В систему управления рисками входит также Служба внутреннего контроля, которая подотчётна непосредственно Совету Директоров Банка и информирует его не реже двух раз в год о состоянии проводимой работы. Одной из ключевых функций Службы является контроль за своевременной идентификацией возникающих в деятельности Банка рисков и принятие мер по их минимизации.

Кредитный риск

Поскольку основную долю среди активных операций составляют кредитные операции, Банком уделяется большое внимание анализу кредитных рисков. Порядок проведения операций определяется кредитной политикой Банка, которая и утверждается Советом Директоров Банка исполняется Кредитными Комитетами и контролируется Правлением Банка. Основная цель управления кредитными рисками - адекватная оценка риска и совершение операций, несущих кредитный риск, в соответствии с установленными требованиями к уровню принимаемого кредитного риска. Основными элементами, определяющими систему управления кредитными рисками являются:

- организация системы адекватной оценки кредитных рисков и санкционирования сделок;
- установление лимитов, нормативов. Политика Банка по размещению ресурсов в кредитные операции определяется их структурой, стоимостью, сроками кредитования, статусом заёмщика, целевым направлением использования кредита, его обеспечением. Предоставление кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заёмщиком кредитов и уплату процентов. Банк проводит тщательный отбор заёмщиков, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, надёжную репутацию, имеющим финансовые потоки по расчётному счёту, открытому в Банке. Кредиты в иностранной валюте предоставляются в долларах США в пределах имеющихся срочных ресурсов. При кредитовании Банк большое внимание уделяет диверсификации рисков, связанных с предоставлением крупных кредитов. При предоставлении кредитов, гарантий Банк учитывает требования ЦБ РФ по соблюдению риска на одного заёмщика. Особое внимание уделяется кредитной документации, качество которой обеспечивает необходимую защищённость Банка перед недобросовестным исполнением контрагентом своих обязательств. Ведётся контроль и учёт принятого Банком обеспечения обязательств клиентов. Помимо обеспечения, для целей снижения кредитного риска активно применяются обязательные условия, не выполнение которых даёт Банку право досрочного исполнения контрагентом его обязательств, либо применения санкций. Такими условиями являются поддержание заданных финансовых показателей, ограничение возможностей обременения активов клиента и прочие условия. Наличие данных обязательных условий в кредитной документации позволяет Банку оперативно реагировать на изменение кредитоспособности контрагента.

Все принимаемые Банком меры по снижению кредитных рисков позволили сформировать кредитный портфель хорошего качества, что подтверждается актами аудиторов.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям. Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных

операций.

Минимизация кредитных рисков достигается за счёт строгого соблюдения следующих принципов:

- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения денежного обязательства заёмщиком, либо ухудшения финансового состояния заёмщиков и как следствие, возможного ненадлежащего исполнения денежного обязательства заёмщиком, перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2007 г. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 14 476 тыс. руб. (2,04% от ссудной и приравненной к ней задолженности.)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой вероятность прямых или косвенных убытков в результате неуправляемых событий, недостатков организации бизнеса, неадекватного контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам. Операционные риски могут проявляться в прямых убытках или росте издержек, в применении к Банку санкций, в ущербе для репутации, и в потере контроля за деятельностью Банка в целом.

Ключевым этапом управления операционным риском является контроль, который реализован в Банке на двух уровнях - текущий, позволяющий предотвратить ошибки и последующий, который выявляет их после осуществления операции. В Банке существует чётко налаженная система бизнес-процессов, которые регламентированы внутренними документами Банка. В документах предусмотрено чёткое разделение функций при проведении сделок. Расчёты по сделкам и их учёт производится сотрудниками отдельных независимых подразделений. Отдельный сотрудник или подразделение не имеет возможности провести финансовую операцию от "начала до конца", не уведомив иные подразделения. Расчёты по каждой заключенной сделке производятся только по факту получения от него по надёжным каналам связи подтверждения сделки с указанием её основных характеристик. Любое изменение условий уже заключенной сделки подвергается пристальному контролю.

Минимизировать риски, связанные с кадрами, Банку позволяет чёткое разграничение функций и полномочий между руководителями, разработка должностных инструкций и положений, применение мер дисциплинарного воздействия. Минимизации рисков на индивидуальном уровне способствуют также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа и контроль за использованием банковских помещений и оборудования.

При проведении клиентских платежей для снижения уровня риска и предотвращения мошенничества в Банке действует система контроля. Функции последующего контроля бухгалтерских операций проведённых в предыдущем дне позволяют внести корректировки и восстановить ситуацию без понесения потерь.

С целью снижения операционных рисков, связанных с функционированием автоматизированной системы учёта Банк в отчётном году провёл большую работу по внедрению отладке программного обеспечения, которое позволяет поддерживать более высокий уровень контроля за проводимыми операциями, предоставляет широкую возможность разграничения доступа к активам. Регулярное тестирование Банком существующих операционных систем, проведение профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающих право доступа к разным уровням баз данных и операционной среде, создание информационных копий для системы баз данных и резервных источников питания, препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.

Анализ рисков, возникающих при функционировании структурных подразделений, тщательная и всесторонняя проработка процедур осуществления операций, применение обратной связи при общении с клиентами, выявление их потребностей позволяют предотвратить отрицательное влияние на финансовый результат операционных рисков. Операционные риски оцениваются как невысокие, так как информационные технологии и структура контроля за данными рисками находятся на высоком уровне.

Риск потери ликвидности

Важнейшим фактором привлечения клиентов и увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надёжного и стабильного партнёра, способного выполнять принятые перед клиентами обязательства. Поэтому вопросам контроля за ликвидностью в Банке уделяется особое внимание. Управление и контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляется в соответствии с Положением о порядке управления ликвидностью. Управление общей ликвидностью строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе денежных потоков. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Остатки на счетах клиентов "до востребования" и приравненные к ним средства используются для размещения в активы с высоким уровнем ликвидности. Реализация на практике разработанного Положения по управлению ликвидностью позволила Банку на протяжении всего отчётного периода обеспечить своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов, а также выполнять пруденциальные нормативы ликвидности. Основопологающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это обеспечивается за счёт соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов и контроля за ликвидностью, обеспечения оптимального соответствия между собственными средствами и привлечёнными ресурсами. Ежедневно определяется избыток/дефицит ликвидности по состоянию на начало рабочего дня. С этой целью определяется разница между суммами высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Для вычисления используются данные ежедневных балансов Банка и группировки счетов, аналогичные тем, которые используются для расчёта норматива мгновенной ликвидности (Н2) в соответствии с Инструкцией Банка России. Кроме того, Банком утверждены предельные значения коэффициентов ликвидности.

Не реже одного раза в месяц Банк производит оценку текущей, долгосрочной, общей ликвидности и анализ риска потери ликвидности. Контроль за выполнением решений Комитета по Управлению активами и пассивами, внутрибанковских нормативных документов и нормативных актов Банка России осуществляется Службой внутреннего контроля банка.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск потерь, возникающих в связи с возможными изменениями стоимости финансового инструмента в результате колебаний учётных ставок и валютных курсов, стоимости акций. Подверженность Банка рыночному риску напрямую связана с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и операций с иностранной валютой.

Объём портфеля ценных бумаг за прошедший год небольшой, уровень рыночного риска оценивается Банком как приемлемый.

Риск на валютном рынке Банк хеджирует за счёт незначительного размера открытых позиций в иностранной валюте. Так на протяжении всего года размер открытых валютных позиций не превышал 1 % от капитала Банка. Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном «Положением об оценке и управлении валютным риском».

В соответствии Инструкцией Банка России «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» Банк ежедневно производит расчёт величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банком установлены сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и Филиала. В связи с отсутствием операций производимых Банком на ОРЦБ, рыночный риск – минимален.

Процентный риск

Риск финансовых потерь, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности снижения стоимости финансовых инструментов под влиянием неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Политика банка в отношении рисков изменения процентных ставок пересматривается и утверждается комитетом по управлению активами и пассивами. Основным инструментом управления процентным риском является лимитирование объёмов долгосрочных кредитов, проведение Банком единой процентной политики. В целом существующая структура баланса Банка и наличие в ней долгосрочных ресурсов обеспечивает Банку низкий уровень процентного риска и стабильность при изменении рыночных ставок.

Риск потери репутации

Программа идентификации и изучения клиентов, предусматривающая обязательное анкетирование, разработка и совершенствование форм взаимодействия Банка с клиентами, постоянный контроль за операциями, проводимыми клиентами, обеспечение чёткой системы

расчётов, являются механизмами для снижения и ограничения воздействия клиентских рисков и риска потери репутации.

В соответствии с требованиями ФЗ № 115-ФЗ в Банке разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», утверждённые Председателем Совета Директоров Банка, которые включают общие положения; программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём; порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе реализации требований настоящего ФЗ.

В целях выполнения требований ФЗ Банком разработаны следующие процедуры:

- Процедура идентификации клиентов Банка, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Процедура выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма; и программа проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.
- Процедура документального фиксирования информации, указанной в статье 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
- Программа обучения сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Страновой, региональный и отраслевой риск

Общий страновой риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями в Российской Федерации.

Региональный риск - это риск, связанный с экономическими, социальными или политическими условиями региона Банка (г. Комсомольск-на-Амуре) и регионов, в которых расположены филиал Банка (г. Хабаровск) и Представительство Банка (г. Владивосток).

Банк подвержен данным видам риска в равной степени с другими российскими банками. Риски определяются исходя из уровней риска, присвоенных стране или региону.

Страновые и региональные риски находятся вне зоны влияния Банка. В случае введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, Банк исполняет обязательства в соответствии с действующим законодательством и правилами чрезвычайного положения.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (Россия) и региона (Хабаровский край), в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удалённостью и труднодоступностью и тому подобное, минимальны.

Отраслевые риски. Деятельность Банка достаточно диверсифицирована, в связи с чем влияние данного фактора на деятельность Банка можно оценить как незначительное. Отдельные изменения, которые могут произойти в отрасли, не оказывают существенного влияния на устойчивость Банка, а также на исполнение им своих обязательств.

Правовые риски

Риски, возникающие в связи с изменением нормативно-правовой базы регулирования деятельности Банка и являются общими для банковской системы. Данные риски находятся вне зоны влияния Банка. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта.

В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию. Влияние возможного появления новой судебной практики, а также результаты текущих процессов, в которых участвует Банк оцениваются в каждом конкретном случае исходя из характера дел.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Банк, связанные отсутствием возможности продлить действие лицензии Банка на ведение определённого вида деятельности отсутствуют.

Система внутреннего контроля

Эффективность контроля и управления рисками во многом зависит от организации системы внутреннего контроля. В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в

соответствии с полномочиями, определёнными учредительными и внутренними документами Банка.

Элементом системы внутреннего контроля Банка является Служба внутреннего контроля Банка, которая осуществляет свою деятельность в соответствии с внутрибанковским Положением «О Службе внутреннего контроля», разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и утверждённым Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности и их тестирование, а также надёжности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчётности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований;
- оценка работы по управлению персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Перспективы развития Банка

В своей деятельности в истекшем году Банк ориентировался на «Стратегию развития ОАО КБ «Дзёмги» на 2005 -2006 гг.». В данном документе закреплены основные пути достижения Банком конкурентных преимуществ, а также соответствия между его целями и ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования. Стратегия Банка строится на использовании и дальнейшем усилении тех конкурентных преимуществ, которые уже были обеспечены к началу периода. К сильным сторонам Банка относятся:

- сбалансированная и стабильная ресурсная база, основу которой составляют капитал Банка, средства корпоративных и частных клиентов;
- достаточно широкий уровень диверсификации операций Банка и, как следствие, источников дохода;
- многолетний опыт тесного сотрудничества с предприятиями "реального сектора" экономики, хорошее знание их бизнеса;
- сеть дополнительных офисов;
- высокая деловая репутация, основанная на соблюдении обязательств перед клиентами и кредиторами.

Банк видит свою функцию в том, чтобы способствовать развитию бизнеса клиентов и акционеров путём предоставления наиболее современных и конкурентоспособных финансовых продуктов; содействовать экономическому развитию регионов своего присутствия путём развития местных рынков финансовых услуг.

Для реализации своей функции Банк ставит перед собой следующие цели:

1. Неуклонное повышение надёжности и устойчивости;
2. Расширение масштабов деятельности; превращение в ведущего участника рынка финансовых услуг регионов присутствия;
3. Повышение рентабельности капитала и активов.

Для реализации целей Банка поставлены следующие задачи:

В целях повышения надёжности

1. Наращивание собственного капитала за счёт увеличения объёмов вложений сегодняшних акционеров, проведения 1-2 эмиссий в текущем году на общую сумму до 120 – 125 млн. рублей;
2. Развитие системы риск-менеджмента, включая постоянный мониторинг основных финансовых рисков, в том числе путём внедрения специализированных информационно-аналитических комплексов;
3. Внедрение подготовки отчётности по МСФО, ежегодное проведение международного аудита;
4. Совершенствование организационной структуры Банка, внедрение систем автоматизации процессов управления.

В целях расширения масштабов деятельности

- 1.Расширение клиентской базы в результате роста остатков средств на счетах действующих клиентов; диверсификация клиентской базы;
- 2.Значительное увеличение качественного спектра банковских услуг, включая внедрение расчётов с использованием пластиковых карт международных платёжных систем ;
- 3.Дальнейшее развитие маркетинговой концепции, направленной на более точное выявление групп потенциальных клиентов;
- 4.Реализация PR-концепции (включая ребрендинг) , направленной на формирование и поддержание положительного имиджа Банка, повышение его узнаваемости в среде потенциальных клиентов;
- 5.Создание новых обособленных подразделений в регионах присутствия Банка. Определение новых перспективных регионов присутствия, в первую очередь тех, в которых осуществляют свою деятельность предприятия, связанные с действующими клиентами Банка;
- 6.Открытие структурных подразделений во г. Владивостоке ,г. Уссурийске , г. Находке;
- 7.Расширение и повышение эффективности сети офисов;
- 8.Внедрение клиентоориентированной стратегии и структуры (усиление маркетингового подразделения и подразделения по работе с клиентами, постоянный мониторинг рынков, анализ клиентской базы, предпочтений клиентов, планов их развития);
- 9.Приобретение и внедрение современных информационных банковских систем.

Повышение рентабельности

1. Обеспечение эффективного использования имеющихся финансовых ресурсов и рентабельности работающих активов, включая системы налогового планирования;
2. Освоение новых видов операций с целью диверсификации источников доходов.
3. Оптимизация расходов путём совершенствования системы бюджетирования и управленческого учёта, внедрения механизмов оценки бизнес-показателей всех подразделений Банка и экономической эффективности реализации внутрибанковских проектов.

Основными проблемами стоящими перед нашим банком , являются:

- низкий уровень капитализации , ограничивающий возможности банка осуществлять кредитование реального сектора экономики в объёме, достаточном для его поступательного развития,
- отсутствие широкой сети дополнительных офисов , и узкая география присутствия точек продаж , как в Комсомольске-на-Амуре , так и в Хабаровске , да и в Дальневосточном федеральном округе.

Важной задачей стоящей перед банком в 2007 г. является существенное увеличение суммы акционерного капитала банка.

Сведения о выплаченных дивидендах

В 2006 г. по решению собрания акционеров Банк не начислял и соответственно не выплачивал дивиденды по акциям.

Информация об изменениях в составе совета директоров банка, имевших место в отчётном году, сведения о членах совета директоров банка, в том числе их краткие биографические данные, и владение акциями общества в течение отчётного года, а также размер вознаграждения членов совета директоров банка, выплаченного по результатам отчётного года.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах». Совет директоров состоит из 7 членов. Количество членов Совета директоров может быть увеличено или уменьшено по решению Общего собрания акционеров. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Внеочередным собранием акционеров 17.06.2006 г. избран новый состав Совета директоров Банка :

- Белокопытов Николай Владимирович – заместитель председателя правления, Финансовый директор ОАО «Синергия», генеральный директор ООО «Стройинвест». 1975 г. рождения. Образование высшее техническое. Доли голосующих акций Банка «Дзёмги» не имеет.

- Бондаренко Анатолий Иванович – Председатель Первичной профсоюзной организации Комсомольского-на-Амуре авиационного производственного объединения им. Ю. А. Гагарина. 1936 г. рождения. Сфера деятельности – представительство и защита социально-трудовых прав и интересов работников ОАО КНААПО. Образование высшее техническое. Доли голосующих акций Банка «Дзёмги» не имеет.

- Василенко Григорий Витальевич – Директор планово-экономического департамента ОАО «Синергия-Восток», Генеральный директор ООО «Тимару Эссетс». 1975 г. рождения. Образование высшее техническое. Доли голосующих акций Банка «Дзёмги» не имеет.

- Гуляев Александр Владимирович – Генеральный директор ОАО «Дакгомз» и Генеральный директор ОАО «Молочный завод «Уссурийский»». 1965 г. рождения. Сфера деятельности - общее руководство ОАО «Дакгомз» и ОАО «Молочный завод «Уссурийский»», выполнение решений общих собраний акционеров, и советов директоров ОАО «Дакгомз» и ОАО «Молочный завод «Уссурийский»», организация производственной и иной деятельности общества. Образование высшее техническое. Доли голосующих акций Банка «Дзёмги» не имеет.

- Девайкин Владимир Алексеевич – Председатель Правления ОАО КБ «Дзёмги». 1967 г. рождения. Сфера деятельности - общее руководство Банком, представительские функции стратегического планирование деятельности Банка, общее кураторство подразделениями банка : отдел автоматизации, служба безопасности и защиты информации банка, отдел банковских технологий. Образование высшее экономическое, высшее юридическое. Доли голосующих акций Банка «Дзёмги» не имеет.

- Минков Сергей Васильевич - Председатель правления кооператива «Авиатор». 1951 г. рождения. Сфера деятельности – общее руководство кооператива «Авиатор» контроль и организация хозяйственно-финансовой деятельности кооператива общества Образование высшее техническое. Доли голосующих акций Банка «Дзёмги» не имеет.

- Мягков Николай Юрьевич – Генеральный директор ООО «Мир продуктов», заместитель Генерального директора ОАО «Синергия-Восток». 1975 г. рождения. Сфера деятельности – общее руководство предприятиями, выполнение решений общего собрания акционеров, и совета директоров ОАО «Синергия-Восток», организация производственной и иной деятельности общества Образование высшее техническое. Доли голосующих акций Банка «Дзёмги» не имеет.

Размер вознаграждения (компенсации расходов) членам совета директоров банка, выплаченного по результатам 2005 года составил – 174 тыс. руб.

За отчётный период было проведено 9 заседаний Совета Директоров Банка, на которых рассматривались и принимались решения по следующим вопросам :

- Отчёты о работе Службы Внутреннего Контроля за 1-е и 2-е полугодие 2006 года.
- Утверждение Плана работы Службы Внутреннего Контроля на 2006 год.
- Утверждение отчётов о работе за четвёртый квартал 2005 г., за первый квартал, за второй и третий квартал 2006 г. Комитета по активам и пассивам.
- Утверждение отчётов о результатах работы банка за четвёртый квартал 2005 г. и за двенадцать месяцев 2005 года, за первый квартал 2006 г., за второй квартал и первое полугодие 2006 г., за третий квартал и девять месяцев 2006 г.
- Установление даты, времени, места проведения годового общего собрания акционеров ОАО коммерческого банка «Дзёмги». Установление даты составления списка лиц, имевших право

на участие в годовом общем собрании акционеров. Определение перечня предоставляемых акционерам материалов при подготовке к годовому общему собранию и порядка их представления а также утверждение формы и текста бюллетеня для голосования . Утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров.

– Предварительное утверждение годового отчёта О А О К Б «Дзёмги» за 2005 г. для представления на общее годовое собрание акционеров.

– О выработке рекомендаций Совета Директоров Банка для общего собрания акционеров о распределении прибыли, размере годовых дивидендов порядке их выплаты. О выработке рекомендаций по размеру вознаграждения выплачиваемого членам ревизионной комиссии Банка .

– Об одобрении Советом Директоров Банка сделок, в совершении которых имеется заинтересованность .

– Об увеличении уставного капитала путём размещения дополнительных акций . Утверждение решения о дополнительном выпуске акций размещаемых путём закрытой подписки. О дате составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых путём закрытой подписки.

– Утверждение заключения ревизионной комиссии ОАО КБ «Дзёмги» по результатам проверки годовой бухгалтерской отчётности за 2005 г.

– Выборы председателя совета директоров банка и секретаря совета директоров банка.

– Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг ОАО КБ «Дзёмги», доработанного с учётом замечаний Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Хабаровскому краю .

– Об освобождении начальника службы внутреннего контроля банка от занимаемой должности .

– Утверждение Советом директоров Банка плана доходов и расходов на 2006 г., перспективного плана развития банка на 2006 г. утверждение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписи утверждённого плана доходов и расходов, перспективного плана развития банка ОАО КБ «Дзёмги» на 2006 г.

– Об утверждении Положения об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации .

– О результатах рассмотрения итогов деятельности основных структурных подразделений банка.

Перечень совершенных Банком в 2006 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками:

В 2006 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Сведения о совершенных банком сделках, в которых имела заинтересованность:

Наименование предприятия	Номер кредитного договора	Дата кредитного договора	Сумма договора	Сумма договора залога
ИП Курмаев О.В	№5788	27.01.06	150	187
Супруга Курмаева Г.В является членом Правления банка	№5994	12.05.06	200	249
	№6078	23.06.06	200	249
	№5894	28.03.06	150	187
	№6139	24.07.06	150	187
	№6204	15.09.06	250	310
ООО «Дакгомз-Торг»	№6104	05.07.06	16700	Без обеспечения
ОАО «ДАКГОМЗ» является 100%-ым учредителем ООО «Дакгомз-Торг». Генеральный директор ОАО «ДАКГОМЗ» Гуляев А.В является членом Совета Директоров банка.	№6304	01.12.06	5800	Без обеспечения
ГУСП Птицефабрика «Комсомольская»	№5909	10.04.06	3000	3542
Директор Миколенко И.В являлся членом Совета Директоров банка				

ОАО «Синергия»	Банковская гарантия	11.12.06	1400	Без обеспечения
ОАО «Синергия» является учредителем ОАО «ДАКОМЗ»-98,5%. ОАО «ДАКОМЗ» является 100%-ым учредителем ООО «Дакгомз-Торг». Генеральный директор ОАО «ДАКОМЗ» Гуляев А.В. является членом Совета Директоров банка.				
ОАО «Комсомольский Горпищекомбинат»	№5927	17.04.06	3000	3571
Генеральный директор Ларчиков В.И. являлся членом Совета Директоров банка	№5853	03.03.06	8000	3566
	№5868	14.03.06	5000	5888
	Банковская гарантия	06.02.06	500	Без обеспечения

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом Директоров банка не принималось за отчетный период не было.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения:

ОАО Банк "Дзёмги" в настоящее время не имеет внутреннего документа в свете Кодекса корпоративного поведения РФ.

Документами, отражающими требования к членам Совета Директоров Банка, их функции и ответственность, является Устав и Положение о Совете Директоров ОАО коммерческого Банка "Дзёмги".

В Уставе Банка и в Положении о Правлении ОАО коммерческого Банка "Дзёмги" также отражены функции и полномочия единоличного исполнительного органа – Председателя Правления и членов коллегиального исполнительного органа – Правления.

Заседания Совета Директоров проводятся не реже одного раза в квартал.

Секретарь Совета Директоров рассылает членам Совета Директоров уведомление о проведении заседания, повестку дня и материалы, необходимые для подготовки к принятию решений по вопросам повестки дня.

Общество раскрывает информацию об аффилированных лицах и о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Подготовка к общему собранию акционеров проводится в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом ОАО коммерческий Банк "Дзёмги".

Раскрытие информации об ОАО коммерческий Банк "Дзёмги" осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Распространение информации о существенных событиях выполняет некоммерческая организация "Ассоциация защиты информационных прав инвесторов" (АЗИПИ) г. Москва.

Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления банка и членах Правления банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года; а также размер вознаграждения Председателя Правления и членов Правления банка

Правление Банка сформировано в количестве 5 человек. В состав Правления входят Председатель Правления, два Заместителя Председателя Правления и Главный бухгалтер и начальник кредитного отдела. В течение отчетного года членами Правления были совершены сделки, направленные на отчуждение акций Банка.

Система оплаты труда и премирования Председателя Правления и членов Правления, являющихся работниками Банка, с которыми заключены трудовые соглашения, включает в себя следующие выплаты:

- должностной оклад;
- ежемесячные премиальные выплаты;
- вознаграждение по итогам работы за год.

Девайкин Владимир Алексеевич - Председатель Правления ОАО КБ "Дзёмги". 1967 г. рождения. Сфера деятельности - общее руководство Банком, представительские функции, стратегическое планирование деятельности Банка, общее кураторство над подразделениями банка: отдел автоматизации, отдел банковских технологий, служба безопасности и защиты информации банка, возглавляет кредитные комитеты и комитет по управлению активами и пассивами Банка. Образование высшее экономическое, юридическое. Доли голосующих акций Банка "Дзёмги" не имеет.

Курмаева Галина Владимировна - заместитель Председателя Правления ОАО КБ "Дзёмги". 1965 г. рождения. Сфера деятельности - кураторство над отделом финансово-валютных операций, и управлением по работе с физическими лицами, член кредитного комитета, контроль по валютным

операциям и ценным бумагам. Образование высшее экономическое. Доли голосующих акций Банка "Дзёмги" не имеет.

Ненкина Татьяна Викторовна - первый Заместитель Председателя Правления. 1959 г. рождения. Сфера деятельности - общее руководство дополнительным офисом банка, кураторство над кредитным отделом, АХО, председатель кредитного комитета дополнительного офиса и член комитета по управлению активами и пассивами. Образование высшее экономическое. Доли голосующих акций Банка "Дзёмги" не имеет.

Пёрышкина Наталья Владимировна - Начальник кредитного отдела. 1956 г. рождения. Сфера деятельности - общее руководство кредитного отдела, контроль за качеством кредитного портфеля и резервами на возможные потери по ссудам, член кредитного комитета, и комитета по управлению активами и пассивами. Образование высшее экономическое. Доли голосующих акций Банка "Дзёмги" не имеет.

Плеханова Марина Михайловна - Главный бухгалтер. 1958 г. рождения. Сфера деятельности - общий контроль за соблюдением правил бухгалтерского учёта и учётной политики банка, кураторство над отделом кассовых операций, член кредитного комитета. Образование высшее экономическое. Доли голосующих акций Банка "Дзёмги" не имеет.

Размер вознаграждения (компенсации расходов) всем членам правления банка, выплаченного по результатам 2005 года составил – 149,12 тыс. руб.

В течении отчётного периода состав правления не менялся.

Выписка из аудиторского заключения

Выписка из "Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Коммерческий банк "Дзёмги", подготовленной по итогам деятельности за 2006 год, по состоянию на 01 января 2007 года".

По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская фирма "АДЭО - АУДИТ" проверенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества Коммерческий банк "Дзёмги" во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, отражает достоверно финансовое положение Банка на 31 декабря 2006 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г. включительно.

Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Коммерческий банк "Дзёмги" по состоянию на 01 января 2007 г.

Директор аудиторской фирмы
ООО "АДЭО - АУДИТ"

Л. Г. Кукуруза.

«АФ «АДЭО-АУДИТ»

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторской фирмы «АДЭО-АУДИТ», проверенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк», ОАО «Роял Кредит Банк», за 2006 год во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации

Годовой бухгалтерский баланс на 01 января 2007 г., отчет о прибылях и убытках за 2006 год, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2007 г. отражают достоверно финансовое положение Банка на 01 января 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г. включительно.

Дополнительно нами подготовлен отчет, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1(с изменениями и дополнениями).

Отчет прилагается к данному заключению.

«14» апреля 2007 года

Руководитель аудиторской организации:
Директор ООО «АФ «АДЭО-АУДИТ»



Кукуруза Любовь Георгиевна

На основании Устава, решения общего собрания участников от 04 декабря 1998 года, протокол № 7, и от 04 декабря 2003 года, протокол № 10

Руководитель аудиторской организации:

Кукуруза Любовь Георгиевна

Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 015458 от 08 апреля 2004 года, действующий на постоянной основе.