

Открытое Акционерное Общество  
Коммерческий банк  
“Дземги”

Годовой отчет  
за 2005 год

Россия, 681018, г. Комсомольск-на-Амуре,  
ул. Ленинградская, 23

## Содержание

---

Обращение Председателя Правления и Председателя Совета Директоров Банка	3
Состав Совета Директоров Банка	4
Состав Правления Банка	5
Краткая информация о банке “Дзёмги”	6
Условия деятельности банка в 2005 году.	7 --13
Основные финансовые показатели	14--15
Структура активов, доходов и расходов банка	16--19
Кредитная политика	20--22
Привлеченные средства. Структура пассивов	23—25
Автоматизация банковских технологий	26
Благотворительная деятельность	27
Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка и методы управления ими	28—36
Перспективы развития Банка	37-- 39
Баланс	40--42
Отчет о прибыли и убытках	43
Отчет об уровне достаточности капитала	44
Сведения о выплаченных дивидендах	44
Информация об изменениях в составе совета директоров банка , отчет о деятельности совета директоров банка за отчетный период	45--48
Информация о совершенных Банком в 2005 году “крупных” сделках, сведения о совершенных банком сделках, в которых имелась заинтересованность	49
Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	50
Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления банка и членах Правления банка	51 -52
Выписка из аудиторского заключения	53

## Обращение Председателя Правления и Председателя Совета Директоров Банка

Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты банка!

Выражаем Вам признательность за оказанное доверие, конструктивную поддержку и плодотворное сотрудничество. Надеемся, что представленная в отчете информация позволит Вам объективно оценить достигнутые банком результаты, а также получить представление о наших планах на будущее.

Прошедший год был для Банка “Дзёмги” юбилейным, нам исполнилось 15 лет. Наш банк заметно вырос.

ОАО КБ “Дзёмги” в 2005 году, несмотря на непростую рыночную ситуацию, добился хороших результатов. В феврале Банк вступил в систему страхования вкладов, подтвердив тем самым высокий уровень корпоративного управления и качественную структуру баланса. Достижения прошлого года были достаточно ожидаемы по ряду причин: в основе деятельности Банка – сочетание взвешенности принимаемых решений и разумного риска, профессионализм сотрудников, современные банковские технологии, постоянное стремление к развитию, а кроме того – многолетняя добросовестная работа, внимание к интересам клиентов и партнеров сформировали растущую, хорошо диверсифицированную базу для банковского бизнеса. Банк стал надежным деловым партнером для своих клиентов и вкладчиков и на деле доказал, что устойчивость и дальнейший рост возможны только на основе продуманной и долговременной стратегии, честной и четкой работы. Приоритетным для банка является установление долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений. Банк имеет заслуженную репутацию надежного и профессионального партнера. Однако для динамичного развития этого было недостаточно. Специалисты Банка постоянно анализируют основные тенденции в экономике с целью поиска и планирования наиболее перспективных направлений развития, и стараются сделать все для дальнейшего расширения банковского бизнеса. Именно поэтому Банк ориентируется на интересы бизнеса каждого клиента, на разработку индивидуальных продуктов и оптимизацию финансовых операций, такие услуги особенно актуальны сегодня, в условиях быстрого изменения экономической ситуации, когда на первый план в любой сфере деятельности выходят гибкость и оперативность в принятии управленческих решений. Хорошо ориентируясь в отраслевой специфике и понимая проблемы предприятий и населения края, Банк способен не только эффективно и качественно обслуживать финансовые потоки, но и гарантировать возвратность доверенных банку средств. Мы самостоятельно принимаем решения с высокой оперативностью, необходимой нашим клиентам. Мы уверенно заявляем, что Банк не только продолжит целенаправленное движение к достижению новых вершин своей деятельности, но и остается верен своему главному принципу – быть “своим” и “домашним” банком для каждого клиента. Учитывая общее снижение доходности инвестиционных инструментов, особое внимание в Банке уделяется управлению затратами на функционирование и росту доли комиссионных доходов.

Положительные результаты достигнуты благодаря эффективности управления активами и рисками, рациональной политике в отношении себестоимости банковских продуктов и услуг, борьбе с издержками, хорошему знанию местного рынка и профессионализму сотрудников банка.

Немало сделано, но еще многое только предстоит сделать.

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

Председатель Совета Директоров банка

Н. Г. Кузьменко

Председатель Правления

В. А. Девайкин

## Состав Совета Директоров Банка

- **Кузьменко Николай Гаврилович – Генеральный директор ОАО “Дакгомз” -  
председатель Совета Директоров Банка**  
  
**члены Совета Банка:**
- **Бондаренко Анатолий Иванович – Председатель Первичной профсоюзной  
организации Комсомольского-на-Амуре авиационного производственного  
объединения им. Ю.А. Гагарина.**
- **Боровинский Михаил Михайлович**
- **Девайкин Владимир Алексеевич – Председатель Правления ОАО КБ “Дзёмги”  
ОАО КБ “Дзёмги”**
- **Ларчиков Валентин Иванович – Генеральный директор ОАО “Комсомольский  
Горпищекомбинат”**
- **Минков Сергей Васильевич - Председатель правления кооператива “Авиатор”**
- **Чебанюк Герман Николаевич**

## Состав Правления банка

**Девайкин Владимир Алексеевич**

**Председатель Правления**

**члены правления:**

**Ненкина Татьяна Викторовна**

**Первый заместитель**

**Председателя Правления**

**Курмаева Галина Владимировна**

**Заместитель Председателя Правления**

**Пёрышкина Наталья Владимировна**

**Начальник кредитного отдела**

**Плеханова Марина Михайловна**

**Главный бухгалтер**

## Краткая информация о банке “Дземги”

Коммерческий банк “Дземги” создан в соответствии с решением общего собрания пайщиков, протокол № 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 “Дземги” расположен в г. Комсомольске-на-Амуре ул. Ленинградская 23.

Кроме того имеются :

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

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

- ул. Партизанская 15 ,
- ул. Копылова 46/2,
- ул. Дикопольцева 39,
- ул. Ленинградская 23,

дополнительные офисы, осуществляющие экспресс-кредитование в г. Комсомольске-на-Амуре расположенные на:

- ул. Мира 9 ( магазин “Сони”),
- ул. Ленина 39 ( ТЦ Сингапур)
- ул. Ленина 23 ( Магазин “НАУ”)

Банк “Дземги” является членом Ассоциации Российских Банков.

## Условия деятельности Банка в 2005 году

Хабаровский край—один из самых крупных регионов Российской Федерации. Его площадь составляет 4,6% (788,6 тыс. км<sup>2</sup>) 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 учетом рабочих поселков 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 поселков и более 480 сельских населенных 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 неблагоприятным 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 мясомолочную направленность.

### Банковский сектор

Банковская система Хабаровского края насчитывает 6 действующих коммерческих банков с 5 филиалами и 20 филиалов банков других регионов РФ. Банки Хабаровского края оказывают следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов в рублях и иностранной валюте с использованием всех форм международных расчетов;
- обслуживание клиентов по модемной связи на основе программы “Банк-Клиент”;
- привлечение вкладов и депозитов в рублях и валюте;
- выпуск и продажа векселей и депозитных сертификатов;
- кредитование в рублях и валюте;
- операции на рынке ценных бумаг;
- выпуск и обслуживание корпоративных пластиковых карт;
- обслуживание кредитных карт VISA, Master-Card, STB CARD;
- купля-продажа валюты и обменные операции для частных лиц;

- международные расчеты и банковские гарантии;
- услуги депозитария;
- денежные переводы в рублях и валюте с открытием и без открытия счёта;
- безналичные конверсионные операции;
- операции с драгоценными металлами;
- зарплатные проекты;
- консультационные и другие услуги.

Четыре региональных банка края имеют валютную лицензию, один банк - генеральную валютную лицензию. Международные корреспондентские отношения установлены с более чем 30 иностранными банками. Ряд банков являются членами системы финансовых телекоммуникаций SWIFT.

На каждые 100 тыс. жителей региона приходилось примерно по 0,43 банка, что ниже среднего по России (0,89).

Название банка	Далькомбанк	Региобанк	Дальневосточное ОВК	Дземги	Уссури	Град-банк
Место базирования	Хабаровск	Хабаровск	Хабаровск	Комсомольск-на-Амуре	Хабаровск	Хабаровск
Год основания	1989	1990	1990	1990	1990	1994
Активы (млн. руб.)	<b>10073,9</b>	<b>4773,7</b>	<b>1128,7</b>	<b>610</b>	<b>529</b>	<b>59,6</b>
Собственный капитал, (млн. руб.)	<b>821,8</b>	<b>656,2</b>	<b>573,5</b>	<b>82,5</b>	<b>53</b>	<b>14</b>
Прибыль за 2005 г., (млн. руб.)	<b>42,4</b>	<b>101,9</b>	<b>740,7</b>	<b>8</b>	<b>1,4</b>	<b>0,05</b>
Отношение прибыли к активам (эффективность активов), %	<b>0,42%</b>	<b>2,13%</b>	<b>65,62%</b>	<b>1,31%</b>	<b>0,26%</b>	<b>0,08%</b>
Отношение собственного капитала к активам (достаточность капитала), %	<b>8,16%</b>	<b>50,81%</b>	<b>13,75%</b>	<b>13,52%</b>	<b>10,02%</b>	<b>23,49%</b>

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



## **Макроэкономическая среда банковского бизнеса**

Внешнеэкономическая конъюнктура определялась высокими ценами на нефть и волатильностью кросс-курсов основных мировых валют. В течение 2005 года внешние факторы оказывали сильное воздействие на экономику России.

Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура определялась высокими ценами на нефть и газ, черные и цветные металлы. Рост объема российского экспорта обеспечил профицит федерального бюджета, опережающие выплаты по государственному долгу, формирование стабилизационного фонда, что сопровождалось укреплением эффективного курса рубля.

Другим значимым фактором стал рост волатильности курсов мировых валют и ослабление доллара к другим ведущим мировым валютам (колебания курса доллара к евро в за 2005 год в диапазоне 1,2-1,22).

### **Суверенные рейтинги России.**

За последние пять лет Россия достигла достаточно высоких экономических показателей и значительно улучшила свое финансовое положение. Суверенные рейтинги России достигли инвестиционного уровня по версии всех трех основных международных рейтинговых агентств. Тенденции в экономике России противоречивы, несмотря на благоприятный краткосрочный прогноз. Несмотря на сравнительно благоприятные краткосрочные прогнозы относительно экономического роста России, эти условия делают среднесрочные перспективы развития экономики уязвимыми перед внешними факторами, прежде всего, мировыми ценами на топливные ресурсы и спросом на них, а также состоянием международных финансовых и валютных рынков. Неоднозначные перспективы российской экономики на среднесрочный период определяются и внутренними факторами, среди которых сохраняющиеся структурные перекосы экономики в сторону сырьевого сектора, незавершенность административной реформы и модернизации банковского сектора, слаборазвитый финансовый рынок, недостаточность платежеспособного спроса, отсутствие четкой промышленной политики государства.

### **ВВП и промышленное производство России.**

В 2005 году рост ВВП составил 6,4% (ранее ожидался 6,5%) (снижение к 2004 году – 0,7%). Объем ВВП России за 2005г. составил в текущих ценах 21665 млрд рублей. Замедление промышленного роста объясняется укреплением рубля, снижением спроса на промышленную продукцию отечественных предприятий, ухудшением бизнес-климата в стране. Инфляция в России за 2005 года составила 10,9% против 11,7% в 2004 году. Рост темпов инфляции вызван как монетарными факторами, связанными с давлением объема

валютных поступлений, так и ростом тарифов, в том числе монополий. За 2005 года реальный эффективный курс рубля по отношению к корзине валют укрепился на 10% , против запланированных 8 % . Реальный курс рубля к доллару США в 2005г. Вырос на 3,9%. По отношению к евро российская национальная валюта укрепилась на 18,8% В результате укрепления рубля продукция отечественного производства теряет конкурентоспособность, предприятия снижают выпуск и инвестиционную активность. По золотовалютным резервам Россия занимает 5-6 место в мире. К 2007 году государственный долг России достигнет “безопасного” уровня в 17-18% ВВП . Сохраняется линия правительства на постепенное замещение внешних государственных заимствований внутренним долгом . Напряженность, связанная с обслуживанием государственного долга, значительно ослабла. Значительными темпами продолжают расти золотовалютные резервы России. Их объем за 2005 год вырос на 46,3% с 124,5 млрд. долл. США на начало года до 182,2 млрд. долл. США к 1 января 2006 г.

### **Бюджет и финансы.**

Профицит консолидированного бюджета РФ за 2005 год достиг 1,67 трлн руб. против 760,2 млрд руб. за 2004 года. Большая часть складывающегося профицита бюджета переводится в специально созданный стабилизационный фонд , его размер составляет 52 млрд. \$ .

Рынок внутреннего государственного долга недостаточно развит и ликвиден. Он по-прежнему не рассчитан на массового инвестора. Внешнеторговый оборот России в 2005 году продолжил расширяться. При этом положительное сальдо внешнеторгового баланса за года выросло до 120,1 по сравнению с 85,8 млрд долл. годом ранее (рост на 40%). В экспорте по-прежнему преобладают сырьевые отрасли (60% экспорта в дальнее зарубежье приходится на топливно-энергетические ресурсы), а торговля услугами незначительна (около 20% оборота ).

Финансовый рынок пока еще малопривлекателен для консервативных долгосрочных инвесторов. В течение года на фондовых рынках наблюдалась сильная нестабильность, хотя основные российские фондовые индексы - РТС и ММВБ - к концу года составили соответственно 1125 пункта (рост на 80 %) , и 1737 пункта (рост на 23,8 %). Рекордно высокие цены на нефть способствовали устойчивому росту интереса к акциям российских компаний, а продолжающийся бум западных инвестиций в развивающиеся рынки подпитывал энтузиазм инвесторов.

На 1 января 2006 года относительный совокупный собственный капитал банков составил 5,7% ВВП . Совокупный размер собственного капитала российских банков по итогам 2005 года вырос на 31,2% - с 946,6 миллиарда рублей на 1 января 2005 года до 1,242 триллиона

рублей на 1 января 2006 года. Последние несколько лет российский банковский сектор развивается более высокими темпами, чем экономика в целом. На 1 января 2006 года активы банковского сектора составили 45 % (рост – 2,5%) ВВП, объем кредитов - 27,6 % ВВП.

Для сравнения в странах ЕС объем выданных кредитов составляет 85%, а в странах Центральной Европы - 30-40% ВВП.

### **Современные параметры банковской системы :**

На 1 января 2006 г банковская система России состоит из 1205 банков , сократившись за 2005 год на 44 кредитные организации. Всего же, по данным ЦБ РФ, на 1 января 2006 г. в Российской Федерации зарегистрировано 1 тыс. 399 кредитных организаций, из них 1 тыс. 345 - банки и 54 - небанковские организации. Из общего числа зарегистрированных кредитных организаций (1 тыс. 399) только 1 тыс. 205 имеют право осуществлять банковскую деятельность, 2 организации не оплатили уставный капитал, у 192 кредитных организаций отозвана лицензия. Согласно статистике Банка России, в России зарегистрировано 41 кредитных организации со 100-процентным иностранным капиталом и 11 кредитных организаций с иностранным участием в капитале свыше 50% .

### **Банковская система России 2005 характеризуется следующими**

#### **основными признаками:**

- 1) Усиливающееся доминирование государственного сектора, представленного, главным образом, Сбербанком и ВТБ. Доминирующее положение в банковской системе занимают два государственных банка: Сбербанк РФ и Внешторгбанк. Именно на их плечах лежит поддержка стратегически важных отраслей российской экономики. Недостатками данных институтов являются непрозрачность и низкая эффективность, преобладание политических, а не профессиональных соображений при принятии важных управленческих решений.
- 2) 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 дешевому фондированию большинства их них дают существенные конкурентные преимущества. Иностранцы имеют возможность выбирать наиболее

интересных с точки зрения обслуживания клиентов, что, естественно, создает дополнительные проблемы банкам российским, в том числе упомянутым Сбербанку и ВТБ, которым будет трудно выдерживать давление иностранных банков.

- 3) Увлечение розничным бизнесом и рост числа специализированных финансовых институтов (в первую очередь, в области потребительского кредитования).
- 4) Низкий технологический уровень большинства российских банков и низкое качество услуг (сервиса) по сравнению с банками развитых стран. Во многом поэтому уровень сервиса и качества услуг российских банков не конкурентоспособен.
- 5) Низкая капитализация банковской системы.

Российские банки частного сектора имеют следующие перспективы:

- œ Увеличиваться путем слияния между собой или стать участниками поглощения. Такой вариант возможен в отношении единиц банков. Несовместимость технологий, отсутствие надлежащего корпоративного управления, низкая квалификация, нулевая стоимость и др. факторы делают такие сделки трудно осуществимыми.
- œ Найти свою нишу на классическом рынке банковских услуг (иметь свой круг клиентуры), оказывая услуги универсального банка. Принимая во внимание географию России, такая перспектива в кратко- и среднесрочном разрезе более реальна для региональных банков.

Темпы прироста совокупных активов банковского сектора в 2005 году достигли рекордного за последние 4 года уровня – 36,6 % (за 2004 г. – на 27,4%) и достигли 9750,3 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2006 г. Доля валютной составляющей в совокупных активах банковского сектора несколько увеличилась – с 26,5% на 1 января 2005 г. до 27,8% на 1 января 2006 г.

Остатки средств на счетах клиентов за 2005 г. увеличились на 40,2% до 5818,9 млрд руб. при росте их доли в пассивах банковского сектора с 58,2% до 59,7%

Прирост средств на счетах клиентов обеспечивался увеличением средств, привлеченных от предприятий и организаций, и вкладов физических лиц при снижении средств бюджетов всех уровней на расчетных и текущих счетах.

В 2005 г. основным источником расширения ресурсной базы стали средства, привлеченные от предприятий и организаций, остатки которых выросли на 48,7% (за 2004 г. – на 43,4%) до 2953,1 млрд руб. В истекшем году они обеспечили 37% общего прироста пассивов банковского сектора. Доля этого источника в пассивах кредитных организаций

выросла с 27,8% на 1 января 2005 г. до 30,3% на 1 января 2006 г.

По состоянию на 1 января 2006 года чуть больше 60% активов банков приходится на кредиты. За год их объем увеличился с 4 трлн руб. до 5,6 трлн руб. (на 40%). Но самый большой рост показали потребительские кредиты - с 528,4 млрд руб. до 1031,2 млрд руб. (на 95%) за год. В 2005 году их доля в кредитах выросла с 13,3 до 18,4%. По данным отчетности кредитных организаций удельный вес просроченной задолженности в кредитах физическим лицам за 2005 г. вырос с 1,4% до 1,9 %.

За год обязательства банков выросли с 5,7 трлн руб. до 7,9 трлн руб. (38%). При этом за 2004 год рост был почти на триллион меньше - 1,2 трлн руб. (28%). За последний квартал 2005 года суммарные обязательства российских банков выросли на 668 млрд руб. (9,2%). Только в IV квартале прошлого года относительный рост активов превысил относительный рост обязательств.

Вклады составляют более трети всех обязательств банков. За год их объем увеличился на 770 млрд руб. (39,4%). За последний квартал 2005 года они выросли на 290 млрд руб. (11%). Продолжая снижаться, доля Сбербанка, однако, на рынке вкладов по-прежнему остается безоговорочно доминирующей - 54,8%. Следующий за ним Внешторгбанк привлек в 16 раз меньше денег населения, и его доля на рынке равна 3,4%.

На другой заметный источник средств банков - остатки на расчетных счетах — приходится 27% всех обязательств. В IV квартале 2005 года они впервые превысили 2 трлн руб. и выросли за год почти на 500 млрд руб. (24%). При этом только за последний квартал прошлого года рост составил 12%.

Одной из тенденций развития банковской сферы России в 2005 году стало усиление банковской конкуренции на территориях, отдаленных от традиционных финансовых центров, таких как Москва или Сан Петербург.

Также следует отметить, что в 2005 году был принят закон «О кредитных историях», призванный облегчить банкам процедуру принятия решений при выдаче потребительских кредитов и позволить добросовестным заемщикам формировать долгосрочную кредитную историю.

## Основные финансовые показатели

В условиях относительной финансовой стабилизации в стране, умеренной инфляции и уменьшения доходности банковских инструментов Банк “Дзёмги” в 2005 году проводил разумно-консервативную политику, направленную на укрепление своих позиций в банковской системе России, позволяющую удовлетворять большинство запросов и пожеланий клиентов. В отчетном Банк обеспечил стабильность основных показателей.

тыс. рублей

Собственный капитал Банка увеличился на 17,624 млн. руб. ( 27,15%) и на 01.01.2005

	01.01.2001 г.	01.01.2002 г.	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.
Валюта баланса	221968	300075	419717	443061	502688	612965
Чистые активы	189251	262311	409494	434325	492657	610749
Ликвидные активы	28929	44856	50882	107960	133054	92842
Работающие активы	127084	170352	265361	279130	354386	506981
Средства юридических лиц	73374	93740	161640	172947	202512	179704
Средства частных лиц	70604	115924	152450	190049	221338	346494
Уставный фонд	7078	10000	10000	10573	12265	12265
Собственный капитал	33501	45974	58539	68690	64909	82533

г. составил 82,533 млн. руб.

Работающие активы банка возросли на 152,532 млн. руб. ( 43,05 %)

Балансовая прибыль банка за отчетный период составила 7,976 млн. рублей или 93,5% от прибыли за прошлый год.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом валовый доход Банка увеличился на 4,3 % и составил 162,6 млн. рублей против 155,95 млн. рублей. При “сворачивании” результатов переоценки иностранной валюты и резервов на возможные потери по ссудам рост доходов за 2005 г. составил 14, 4 млн. руб. ( 16,7%)

Основную часть полученных доходов составили процентные доходы 43,4% ,другие доходы (восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери, штрафы, пени, неустойки полученные) 22,72% , комиссии и другие полученные доходы 17,65 % , доходы от операций с иностранной валютой 15,84%, доходы по векселям и ценным бумагам 0,39% от общей суммы доходов .

Остатки денежных средств на счетах клиентов выросли на 29,5 млн. руб. (17%)

Уставный капитал не изменился.

На 1 января 2006 г. общая сумма активов Банка составила 610,749 млн. рублей (рост – 24 %), причем размер текущих ликвидных активов - 92, 842 млн. рублей.

Наблюдающийся рост объема услуг предоставляемых банком доказывает перспективность выбранной стратегии по совершенствованию уровня обслуживания всех 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 серьезная работа по оптимизации структуры баланса, доходов и расходов Банка, улучшению качества управления ресурсами и активами.

В течение всего отчетного года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ. Постоянный мониторинг состояния ликвидности, обеспечение эффективного соответствия объемов 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 - 82,4 %, против 72,4% на 1.01.2005 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 расчетов клиентов. Их доля в общей сумме активов составляет 6,7 %.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы - 9,5 %.

Обязательные резервы в Центральном Банке РФ - 1,7%.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2006 ( тыс. руб. )
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства	24013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15656
Обязательные резервы	10618
Средства в кредитных организациях	5052
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	
Чистая ссудная задолженность	504845
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1050
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58390
Требования по получению процентов	3715
Прочие активы	244
<b>Всего активов</b>	<b>612965</b>

## Структура активов



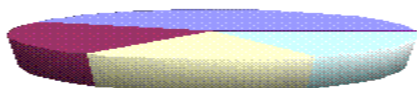
■ Денежные средства	■ Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
■ Средства кредитных организаций в Центральном банке Рос-	■ Требования по получению процентов
■ Обязательные резервы	■ Прочие активы
■ Средства в кредитных организациях	
■ Чистая ссудная задолженность	
■ Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в на-	



## Структура доходов

	01.01.05	01.01.06	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	6117	109,49%
2. Другие доходы (восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери, штрафы, пени, неустойки полученные)	57003	36955	-20048	64,83%
2.1. Свёрнутое сальдо резервов	708	0	-708	
3. Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	16228	25744	9516	158,64%
3.1. Свёрнутое сальдо переоценки	0	0	0	0,00%
4. Комиссии и другие полученные доходы	17931	28702	10771	160,07%
5. Доходы по вексям и ценным бумагам	327	623	296	190,52%
Всего доходов	155946	162598	6652	104,27%
То же со свернутыми результатами переоценки иностр. валюты и резервов на возможные потери	86574	101018	14444	116,68%

## Структура доходов



1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещённым средствам (включая просроченные проценты)
2. Другие доходы (восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери, штрафы, пени, неустойки полученные)
3. Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями
4. Комиссии и другие полученные доходы
5. Доходы по вексям и ценным бумагам

Доходы Банка в отчетном периоде составили 162598 тыс. рублей. В структуре доходов наибольший удельный вес (43,4%) занимают полученные проценты и аналогичные доходы, составившие 70574 тыс. рублей.

Доходы от восстановления сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери, а также штрафы, пени, неустойки полученные составили 36955 тыс. рублей. ( 22,7 %)

Полученные комиссии и другие доходы составили 28702 тыс. рублей (17,65%), увеличение данного вида доходов на 10771 тыс. рублей по сравнению с предыдущим годом объясняется выполнением банком стратегии развития предусматривающей ускоренный рост непроцентных доходов. Банк продолжает активную работу на рынке налично-денежных средств.

#### Расшифровка доходных статей :

❧ Комиссия по операциям	
за открытие и ведение ссудных счетов	17559 тыс. рублей
❧ Комиссии по операциям инкассации	3736 тыс. рублей
❧ Комиссии по кассовым операциям	3621 тыс. рублей
❧ Другие доходы	2328 тыс. рублей
❧ Доходы от расчетных операций	
и за обработку документов	2432 тыс. рублей
❧ Доходы по выданным гарантиям	26 тыс. рублей

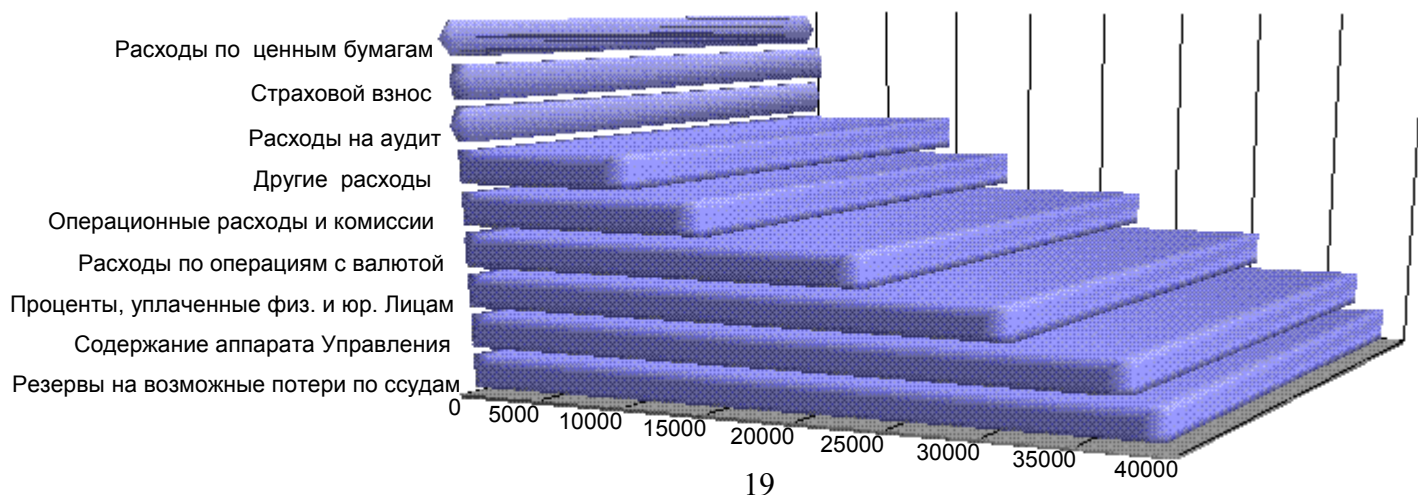
Значимую долю занимают доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы – 25744 тыс. рублей или 15,8% доходов банка. 2005 год характеризовался высокой волатильностью курсов доллара и евро, “укреплением” рубля. Доля доходов от операций с иностранной валютой увеличилась с 10,4% до 15,8% от общей суммы доходов. В целом за 2005 год произошло увеличение доходов от валютных операций на 9516 тыс. рублей (+58,6% к предыдущему году). В связи с курсовой политикой, проводимой Банком России и Правительством РФ, направленной на постепенное укрепление рубля, инвестиционная привлекательность доллара США, как основного инструмента рынка наличной иностранной валюты, снижается. Спрос на евро среди населения пока носит не стабильный, спекулятивный характер.

Доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг - 623 тыс. рублей. На ближайший год банк не планирует расширение спектра операций с ценными бумагами, в связи с низкой инвестиционной привлекательностью данного рынка, а также высокими рисками изменения стоимости корпоративных ценных бумаг.

## Структура расходов

Расходы	тыс. руб.	удельный вес.
1. Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, штрафы, пени, неустойки уплаченные	38937	25,18%
2. Расходы на содержание аппарата Управления включая начисления на з/п и расходы на переподготовку Кадров и повышение квалификации	37243	24,09%
3. Проценты, уплаченные физическим и юридическим лицам по вкладам и депозитам, и банкам за привлеченные кредиты	30954	20,02%
4. Расходы по операциям с Валютой и другими валютными ценностями Включая переоценку счетов в иностранной валюте	23109	14,95%
5. Операционные расходы и комиссия уплаченная	14198	9,18%
В том числе:		
Расходы на рекламу	1501	0,97%
6. Другие произведенные расходы (арендная плата, налоги и т. д.)	10161	6,57%
В том числе:		
Арендная плата	3319	2,15%
Расходы на аудиторские проверки	610	0,39%
Страховой взнос	990	0,64%
Расходы по операциям с ценными бумагами	20	0,01%
<b>Всего расходов</b>	<b>154622</b>	<b>100,00%</b>

## Структура расходов



## Кредитная политика

Кредитование предприятий реального сектора экономики остается приоритетным направлением в деятельности Банка. Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на уменьшение рисков, привлечение надежных и платежеспособных 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 отчетный период. Кредитный портфель Банка в 2005 г. вырос на 41 % и на 1 января 2006 г. превысил 508 млн. руб.

Банк “Дзёмги” работает с различными группами клиентов: корпоративными компаниями, частными лицами, представителями малого бизнеса. Одним из ключевых аспектов делового сотрудничества является кредитование наших клиентов. При этом ориентир на операции с минимальным риском позволяет Банку сохранять высокую степень ликвидности и существенно расширять клиентскую базу. Особое внимание уделяется Банком вопросу качества предоставляемых ссуд, их обеспеченности, контролю за целевым использованием, оценке рисков. Банк проводит тщательный анализ кредитоспособности заемщика, его финансовой устойчивости в целях определения степени риска невозврата предоставляемого кредита, осуществляет комплексный анализ качества и стоимости предлагаемого обеспечения. Условия кредитования в 2005 году оказались значительно сложнее, чем в 2004 году. Уровень ставки рефинансирования ЦБ РФ снизился до 12% 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 в 2004 г. общая сумма доходов от кредитной деятельности равнялась 64,5 млн. руб. (41,3% от всех доходов Банка), то в 2005 г. этот показатель увеличился до 70,6 млн. руб., что составило уже 43,4% в общем объеме доходов (увеличение в абсолютной сумме на 6,117 млн. руб.).

Весь кредитный портфель банка приходится на вложения в экономику Хабаровского края. То есть деньги, привлеченные Банком “Дзёмги” у юридических и физических лиц работают на развитие Дальнего Востока, и прежде всего на развитие г. Комсомольска -на-Амуре.

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

Банк осуществляет кредитование затрат капитального характера, на пополнение собственных оборотных средств, на восполнение временного недостатка средств при осуществлении текущих платежей и др. цели. Банк уделяет большое внимание повышению отраслевой диверсификации кредитных вложений. Кроме того, рыночная ситуация обусловила повышение роли предприятий мелкого и среднего торгового бизнеса, которые в 2005 г. стали одними из основных потребителей кредитных услуг Банка.

Приоритетное внимание уделяется Банком обеспечению высокого качества кредитного портфеля. Эффективная работа Банка по минимизации кредитных рисков позволяет поддерживать достаточно низкий уровень просроченной задолженности. По состоянию на 1 января 2006 г. она составила всего 0,4 % от общего объема кредитного портфеля, за отчетный год данное соотношение улучшилось на 0,6 %. Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2006 г числилась в сумме 1951 тыс. руб. ( 1851 тыс. руб. приходится на ссудный портфель физических лиц). Абсолютное уменьшение просроченных платежей по ссудам на 01.01.2006г.по сравнению с 01.01.2005 г. составило 403 тыс. руб.

### Структура распределения кредитного портфеля

Наименование отраслей промышленности	Ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2005 г. г.	Всего выдано кредитов за 2005	Ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2006 г.	Удельный вес на 1.01.2006 г.	% изменения с начала года
Физические лица	71160	156779	146347	28,76%	205,66%
Торговля и общественное питание	94500	742513	125572	24,67%	132,88%
Предприниматели	94367	410514	116415	22,87%	123,36%
Промышленность	57616	203540	76144	14,96%	132,16%
Сельское хозяйство	15430	19120	16200	3,18%	104,99%
Прочие отрасли	20809	32990	14390	2,83%	69,15%
Транспорт и связь	2588	16156	8955	1,76%	346,02%
Строительство	5000	15365	4909	0,96%	98,18%
Учтенные векселя	0		221	0,04%	
Итого ссудной задолженности	361470	1596977	508932	100,00%	140,80%

## Кредитование физических лиц

Существенный прорыв достигнут в сфере кредитования населения. Конкуренция в этом секторе банковских услуг потребовала поставить во главу угла качественные параметры, отработать технологии, позволяющие быстро обслужить клиента. Розничный бизнес рассматривается Банком не только как часть комплекса услуг, предоставляемых корпоративным клиентам, но и как самостоятельный сегмент банковского рынка, значительно расширяющий клиентскую базу и приносящий стабильный доход.

Подтверждением этому является тот факт, что за год объем кредитного портфеля частных лиц увеличился в два раза и составил на 01.01.2006 года 146,3 млн. рублей. Банк одним из первых в регионе начал кредитовать население по целевым программам, заключив соглашения о сотрудничестве с торгующими фирмами. Банк за 2005 год приобрел большой опыт кредитного обслуживания частных лиц и улучшил технологию выдачи потребительских ссуд. За 2005 год банк получил доходов от кредитования частных лиц в сумме 21772 тыс. рублей. Несмотря на усилившуюся конкуренцию на рынке потребительского кредитования в 2005 году, и ужесточение условий выдачи кредитов физическим лицам, Банк сумел увеличить сумму доходов от этих операций три миллиона четырехсот тысяч рублей.

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., а также кредитование частных клиентов под поручительство платежеспособных компаний.

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 их роль в деятельности банка будет только возрастать. Хотя конкуренция на данном сегменте рынка значительно усилилась и эта тенденция возрастает.

## Привлеченные средства. Структура пассивов.

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

ПАССИВЫ	
Средства клиентов (не кредитных организаций)	525820
Вклады физических лиц	346494
Выпущенные долговые обязательства	500
Обязательства по уплате процентов	761
Прочие обязательства	1099
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	45
Всего обязательств	528225
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
Средства акционеров (участников)	12265
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	12265
Переоценка основных средств	31690
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-2541
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	33234
Прибыль (убыток) за отчетный период	5010
Всего источников собственных средств	84740
Всего пассивов	612965

В виду того, что 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 2005 году Банк продолжал решать задачу: увеличения объема ресурсов и “удлинение” структуры их срочности.

Основными составляющими ресурсной базы Банка являются капитал Банка, депозиты юридических лиц, депозиты физических лиц и средства на расчётных счетах клиентов банка. Более 50-ти процентов удельного веса в составе ресурсов, занимают депозиты юридических и физических лиц, так как эти виды ресурсов являются наиболее стабильной и управляемой частью ресурсной базы Банка.

В последние годы в экономике страны постоянно увеличивается спрос на долгосрочные кредиты, позволяющие решать задачи технического перевооружения и инвестиционные вложения. Поэтому важнейшей задачей Банка является удлинение ресурсной базы, позволяющей с меньшим риском предоставлять долгосрочные кредиты в экономику.

Развитие потребительского кредитования также требует наличия долгосрочных ресурсов. Остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов являются краткосрочным видом ресурсов. Поэтому с соответствием со стратегией развития Банка опирается на наращивание депозитов юридических и физических лиц. Нужно отметить, что усилия Банка принесли свои результаты: остаток депозитов физических лиц по состоянию на 1 января 2006 составил 346,5 млн. рублей, возрос по сравнению с началом года на 125,2 млн. рублей (56,5%). Для сравнения: прирост остатка депозитов физических лиц за весь 2004 год составил 30,3 млн. рублей. Немаловажным 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 15-летней деятельности зарекомендовал себя на рынке банковских услуг в качестве надёжного партнера, своевременно исполняющим обязательства перед клиентами Банка. Кроме того, притоку средств населения в 2005 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 (в 2005 году на затраты Банка на рекламу составили 1 501 тыс. рублей против 513 тыс. рублей в 2004 году). Кроме того, в 2005 году условия, предлагаемые Банком по депозитам физических лиц имели ряд преимуществ перед другими Банками города: ежемесячное начисление процентов по вкладам и причисление их

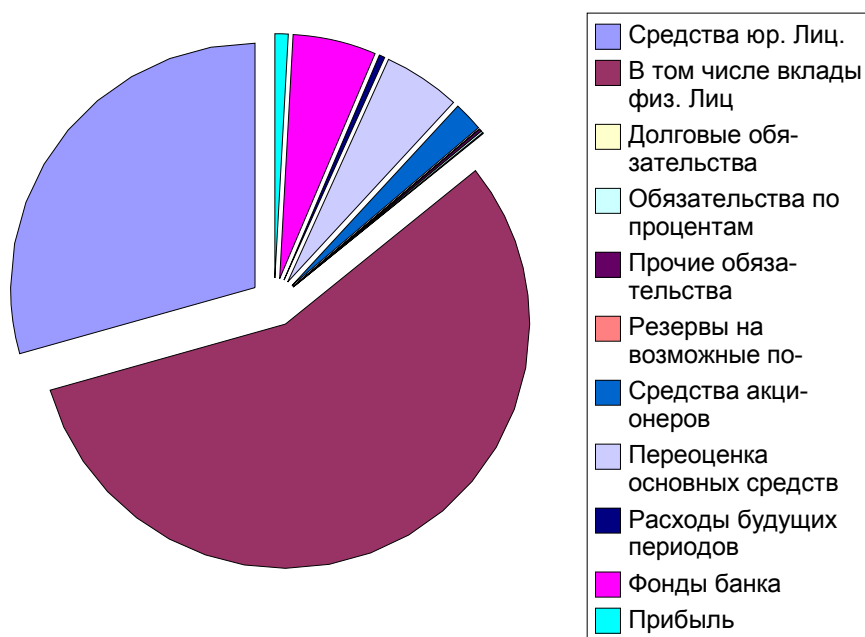


к остатку вклада с последующей капитализацией, возможность досрочного закрытия вкладов с сохранением приемлемого для вкладчика уровня процентной ставки. На 1 января 2006 г. Банк обслуживает 16,64 тысяч счетов физических лиц. Доля вкладов физических лиц в пассивах банка является самой большой ( 56,5 %) и будет доминировать в будущем, с учётом вхождения Банка в систему государственного страхования вкладов населения . Можно отметить, что в формировании рынка розничных услуг в г. Комсомольске – на – Амуре, наш банк играет заметную роль. Остаток депозитов юридических лиц по состоянию на 1 января 2006 года составил 65 млн. рублей, рост по сравнению с началом года составил 3,4 млн. рублей (5,6 %).

Собственный капитал Банка за 2005 год повысился с 64,9 млн. руб. до 82,5 млн. руб., что несколько улучшило наши возможности по кредитованию крупных заемщиков.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц В течение отчетного периода они варьировали от 121 до 210 млн. рублей . По состоянию на конец 2005 года в Банке открыто юридическими лицами 2550 рублевых, 277 валютных счетов , 21 депозитных счетов.

## Структура пассивов



Фактически работающих счетов - 891.

## Автоматизация банковских технологий

Для автоматизации основных технологических процессов в Банке используются комплексная система автоматизации банковской деятельности - Интегрированная Банковская Система Объектноориентированная (ИБСО) и Система по работе с физическими лицами.

Внедрена новая система “Банк-Клиент” для обслуживания клиентов Банка, более удобная для использования и более защищенная от несанкционированного доступа.

Эксплуатируется система формирования и передачи телексных сообщений по каналам сети “СПРИНТ” для обслуживания сети корреспондентских отношений с другими банками. Банк имеет доступ в сеть INTERNET по радио- (основной) и оптоволоконному (резервный) каналам с пропускной способностью до 512 мбит/сек, организована своя электронная почта. Банк в своей деятельности активно использует возможности информационно-консультационной системы “Консультант+”. На основе современных – информационных технологий была разработана и внедрена в эксплуатацию распределенная информационно-вычислительная сеть Банка.

Надежность 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 2005 году были:

- программно – техническое развитие филиала Банка;
- организация дополнительных офисов банка;
- развитие системы предоставления услуг по технологии Клиент-Банк;
- разработка системы резервного копирования информации;
- развитие системы складского и бухгалтерского учета (СбиС);
- развитие сетевой инфраструктуры банка ;
- модернизация системы по работе с физическими лицами ;
- усиление мер информационной безопасности ;
- лицензирование ПО, используемого в банке ;
- внедрение системы платежей физических лиц “Contact” ;
- обеспечение работы дополнительных офисов по работе с физическими. лицами в “удлиненном” режиме ;
- обеспечение работы с Бюро Кредитных Историй ;
- модернизация ИБСО.

## Благотворительная деятельность.

Банк традиционно осуществляет спонсорскую и благотворительную деятельность. Особенное внимание уделяется поддержке инициатив, связанных с возрождением исторических и культурных ценностей, помощи нуждающимся и больным детям, образовательным и медицинским учреждениям. В целом в 2005 году на цели благотворительной деятельности и спонсорства было перечислено 208,2 тыс. рублей. Благотворительная и спонсорская помощь оказывалась:

- Детскому дому № 6 (новогодние подарки и посуда) 17,8 тыс. руб.
- УВД (приобретение принтера) 6,3 тыс. руб.
- Городской больнице № 4 9,2 тыс. руб.
- Администрации Центрального и Ленинского округа 41,7 тыс. руб.  
(подготовка к празднованию 60-летия Победы в ВОВ  
и оформление “Зимнего городка”)  
отделу культуры МУПКП “Молодежный”  
(размещение социальной рекламы)
- ГТРК ДВ (подготовка передачи) 12,0 тыс. руб.
- Приходу святого пророка Илии (на строительство Храма) 10,0 тыс. руб.
- Издание книги “Энциклопедия Комсомольска-на-Амуре”, 50,2 тыс. руб.  
на содержание ФК “Смена” и взнос в избирательный фонд
- Обществу слепых 6,0 тыс. руб.
- нескольким гражданам города дети которых, нуждались 55,0 тыс. руб.  
в срочной, платной медицинской помощи (Ролдугина Е. А.,  
Кравцов А. В., Чеканова И. А., Федоров Г. Н., Архипова Г. Л.)

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

В рамках системы внутреннего контроля в Банке разработано Положение о системе оценки, контроля и управления банковскими рисками, в котором изложены основные цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками. На основании общих принципов, изложенных в данном Положении, Банком разработаны и утверждены иные документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций. На протяжении всего периода деятельности Банком проводится политика по ограничению принимаемых рисков, в том числе за счет использования "жестких" лимитов по различным видам рисков. В настоящее время деятельность по управлению рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Жесткая 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 отчетную 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. План и отчет их исполнения рассматривается 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 подотчетны 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 подотчетна 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. Банк исполняется Кредитными Комитетами и контролируется Правлением Банка. Политика Банка по размещению ресурсов в кредитные операции определяется их структурой, стоимостью, сроками кредитования, статусом заемщика, 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 заемщиком кредитов и уплату процентов. Банк проводит тщательный отбор заемщиков, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, надежную репутацию, имеющим финансовые потоки по расчетному счету, 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 заемщика. Особое внимание уделяется кредитной документации, качество которой обеспечивает необходимую защищенность Банка перед недобросовестным исполнением контрагентом своих обязательств. Ведется контроль и учет принятого Банком обеспечения обязательств клиентов. Помимо обеспечения, для целей снижения кредитного риска активно применяются обязательные условия, не выполнение которых дает 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 счет строгого соблюдения следующих принципов:

- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система жесткого 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 заемщика или группу связанных заемщиков (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 жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Благодаря тщательному отбору заявок, мониторингу финансового состояния заемщика, диверсификации кредитного портфеля доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов по состоянию на 01.01.2006 г. составляет всего 1 951 тыс. руб. (0,38 %).

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения денежного обязательства заемщиком , либо ухудшения финансового состояния заемщиков и как следствие , возможного ненадлежащего исполнения денежного обязательства заемщиком , перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2006 г. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 4 308 тыс. руб. ( 0,85% 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 Бане на двух уровнях - текущий, позволяющий предотвратить ошибки и последующий, который выявляет их после осуществления операции. В Банке существует четко налаженная система бизнес-процессов, которые регламентированы внутренними документами Банка. В документах предусмотрено четкое разделение функций при проведении сделок. Расчеты по сделкам и их учет производится сотрудниками отдельных независимых подразделений. Отдельный сотрудник или подразделение не имеет возможности провести финансовую операцию от "начала до конца", не уведомив иные подразделения. Расчеты по каждой заключенной сделке производятся только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик. Любое изменение условий уже заключенной сделки подвергается пристальному контролю.

Минимизировать риски, связанные с кадрами, Банку позволяет четкое 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 проведенных в предыдущем дне позволяют внести корректировки и восстановить ситуацию без понесения потерь.

С целью снижения операционных рисков, связанных с функционированием автоматизированной системы учета Банк в отчетном году провел 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 надежного и стабильного партнера, 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 отчетного 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 счет соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов и контроля за ликвидностью, обеспечения оптимального соответствия между собственными средствами и привлеченными 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 расчета 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.

### **Рыночные риски**

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

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

Риск на валютном рынке Банк хеджирует за счет 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 расчет 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 жесткое лимитирование объемов 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 четкой системы расчетов, 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 путем, и финансированию терроризма», утвержденные Председателем Совета Директоров Банка, которые включают общие положения; программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; 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 путем, 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 путем, и финансирования терроризма.
- Процедура документального фиксирования информации, указанной в статье 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .
- Программа обучения сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 филиалы Банка (г. Хабаровск).

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 удаленностью и труднодоступностью и тому подобное, минимальны.

Отраслевые риски. Деятельность Банка высоко 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 определенного вида деятельности отсутствуют.

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, определенными 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 утвержденным 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 надежности 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 учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 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.

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 со многими крупными и средними предприятиями "реального сектора" экономики, хорошее знание их бизнеса;
- оптимально построенная сеть дополнительных офисов;
- высокая деловая репутация, основанная на соблюдении обязательств перед клиентами и кредиторами.

В 2006 году мы продолжим свое развитие в качестве устойчиво-стабильного финансово-кредитного института с соответствующими приоритетами:

- Надежность и конкурентоспособность
- Постоянное повышение качества и объема услуг, предложение новых конкурентоспособных продуктов
- Расширение ассортимента услуг частным клиентам
- Укрепление отношений доверия и сотрудничества с клиентами
- Расширение ресурсной базы на основе привлечения новых клиентов
- Одним из приоритетных направлений деятельности, как и ранее, остается поддержка производства. Кредитная политика по-прежнему будет ориентирована на реальный сектор экономики.
- Продолжение работы по повышению эффективности банковских операций, за счет сдерживания административных и непроцентных расходов, совершенствования тарифной политики, отвечающей современным экономическим условиям, продолжится стандартизация существующих услуг.
- Для повышения качества обслуживания клиентов и увеличения эффективности продаж будет совершенствоваться вся система управления банковскими продуктами.

- Продолжится работа по совершенствованию управления филиалом: усилится контроль за его развитием, эффективным ведением бизнеса по основным направлениям деятельности.
- Дальнейшее развитие получит внедрение автоматизированных банковских технологий, играющих важную роль в оптимизации управления финансовыми и информационными потоками в Банке, в развитии качественного обслуживания клиентов. Банк делает ставку на предложение клиентам высокого уровня сервиса, который выражается прежде всего в приоритетном предложении современных и высокотехнологичных продуктов. В частности, Банк уделяет особое внимание продвижению электронных систем удалённого обслуживанию клиентов, которые позволяют предлагать клиентам целый комплекс финансовых продуктов в режиме "реального времени".
- По-прежнему актуальной остается задача расширения ряда банковских продуктов и услуг, предоставляемых клиентам, и повышение качества уже существующих за счет совершенствования программного обеспечения, повышение культуры обслуживания, использования новых технологий. Предполагается введение новых видов вкладов для физических лиц, новых форм кредитования предприятий и организаций.
- Дальнейшее развитие Банка, увеличение объемов бизнеса невозможно без совершенствования системы управления, надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, поэтому этим вопросам будет уделяться самое пристальное внимание.
- Будет развиваться обеспечение безопасного и ликвидного функционирования Банка:

Для достижения этой цели основными направлениями деятельности Банка являются:

- последовательное наращивание капитала Банка;
- проведение сбалансированной политики управления рисками и прибылью;
- улучшение структуры кредитного портфеля, снижение доли проблемных кредитов;
- защита интересов вкладчиков, обеспечение сохранности их вкладов путем размещения привлекаемых Банком средств во вложения с "разумным" риском;
- обеспечение последовательного приближения показателей деятельности Банка к международным стандартам ведения банковского дела.

Банк имеет объективные возможности в течение срока действия настоящей стратегии укрепить свои позиции как финансового учреждения в г. Комсомольске-на-Амуре.

Основными проблемами стоящими перед нашим банком , являются:

- низкий уровень капитализации , ограничивающий возможности банка осуществлять кредитование реального сектора экономики в объеме, достаточном для его поступательного развития.
- Достаточно важной проблемой для Банка стал комплексный анализ рисков, с которыми банки постоянно сталкиваются в своей деятельности. В новых экономических условиях неизмеримо возросли требования к качеству банковского менеджмента, что, безусловно, выводит вопросы подготовки, переподготовки и повышения квалификации банковских кадров на первый план.

Политика здравого смысла и точного экономического расчета позволили Банку выйти на качественно новый уровень развития, избежать многих рисков и неконтролируемых изменений ситуации.

Важной задачей стоящей перед банком в 2006 г. является существенное увеличение суммы акционерного капитала банка как путем увеличения количества акций у прежних акционеров банка, так и путем привлечения новых акционеров.



# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

на "1" января 2006 г.  
Открытого акционерного общества Коммерческого банка "Дзёмги"

тыс. руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	24013	27151
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15656	65917
2.1.	Обязательные резервы	10618	8323
3.	Средства в кредитных организациях	5052	923
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги		
5.	Чистая ссудная задолженность	504845	356758
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1050	1039
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58611	51823
9.	Требования по получению процентов	3715	1777
10.	Прочие активы	244	357
11.	Всего активов	613186	505745
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации		
13.	Средства кредитных организаций		
14.	Средства клиентов (не кредитных организаций)	525820	423850
14.1.	Вклады физических лиц	346494	221338
15.	Выпущенные долговые обязательства	500	
16.	Обязательства по уплате процентов	761	723

17.	Прочие обязательства	1099	3224
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	45	22
19.	Всего обязательств	528225	427819
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	12265	12265
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	12265	12265
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции		
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций		
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров		
22.	Эмиссионный доход		
23.	Переоценка основных средств	31911	29512
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-2541	-532
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	33234	29052
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	5010	6565
27.	Всего источников собственных средств	84961	77926
28.	Всего пассивов	613186	505745
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	30418	21974
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией		259
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса		
2.	Ценные бумаги в управлении		

3.	Драгоценные металлы		
4.	Кредиты предоставленные		
5.	Средства, использованные на другие цели		
6.	Расчеты по доверительному управлению		
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		
8.	Текущие счета		
9.	Расходы по доверительному управлению		
10.	Убыток по доверительному управлению		
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении		
12.	Расчеты по доверительному управлению		
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		
14.	Доходы от доверительного управления		
15.	Прибыль по доверительному управлению		

Операции по статьям: 4, 6, 12, 13, 20.2, 20.3, 21, 22 раздела 1-4, 1-15 раздела 5 не осуществлялись.

Руководитель

В. А. Девайкин

Главный бухгалтер

М. М. Плеханова

# ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

Открытого акционерного общества Коммерческого банка “Дзёмги” за 2005 год

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий пе- риод прош- лого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	132	329
2	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	70802	64309
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)		
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом		
5	Других источников	55	58
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	70989	64696
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	78	66
8	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	30876	25416
9	Выпущенным долговым обязательствам	20	
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	30974	25482
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	40015	39214
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	424	134
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2655	2592
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами		
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20	-22
16	Комиссионные доходы	26374	13267
17	Комиссионные расходы	275	49
18	Чистые доходы от разовых операций	-180	-439
19	Прочие чистые операционные доходы	-1112	559
20	Административно-управленческие расходы	54966	45314
21	Резервы на возможные потери	-1992	708
22	Прибыль до налогообложения	10923	10650
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	5913	4085
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	5010	6565

Руководитель

В. А. Девайкин

Главный бухгалтер

М. М. Плеханова

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ НА 1 ЯНВАРЯ 2006 ГОДА

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	82533	64776
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14	15,3
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11	11
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	4308	5017
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	4308	5017
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	131	77
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	131	77

Председатель Правления  
ОАО КБ "Дзёмги"  
Главный бухгалтер

Девайкин В. А.

Плеханова М. М.

## СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ

В 2005 г. по решению собрания акционеров Банк выплатил дивиденды из расчета 12 % годовых на одну акцию, общая сумма дивидендов, фактически выплаченных по акциям составила 1 471,7616 тыс. руб., количество акций 21146 штук, номинал одной акции 580 рублей.

Просроченных платежей и задолжности банка по выплате дивидендов не имеется.

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

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных 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. Изменений в составе совета директоров Банка в течение отчетного периода, после годового Общего собрания акционеров не было.

- Кузьменко Николай Гаврилович – Генеральный директор ОАО “Дакгомз”. 1950 г. рождения. Сфера деятельности - общее руководство ОАО “Дакгомз”, выполнение решений общего собрания акционеров, и совета директоров ОАО “Дакгомз”, 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 стратегическое планирование деятельности Банка, общее кураторство подразделениями банка: отдел автоматизации, служба безопасности и защиты информации банка, отдел банковских технологий. Образование высшее экономическое, высшее юридическое. Доля голосующих акций Банка “Дзёмги” 0,12%.
- 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.
- Ларчиков Валентин Иванович – Генеральный директор ОАО “Комсомольский Горпищекомбинат”. 1954 г. рождения. Сфера деятельности – общее руководство ОАО “Комсомольский Горпищекомбинат” выполнение решений общего собрания акционеров, и совета директоров ОАО “Комсомольский Горпищекомбинат”, организация производственной и иной деятельности общества. Образование высшее

техническое. Доли голосующих акций Банка “Дзёмги” не имеет.

- Боровинский Михаил Михайлович . 1970 г. рождения . Образование высшее техническое . Доля принадлежащих голосующих акций Банка “Дзёмги” - 11,95% .
- 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.
- Чебанюк Герман Николаевич .1970 г. рождения .Образование высшее техническое. Доля принадлежащих голосующих акций Банка “Дзёмги” - 19,94 %.

Размер вознаграждения (компенсации расходов) членам совета директоров банка, выплаченного по результатам 2004 года составил – 258,65 тыс. руб.

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

- Отчеты о работе Службы Внутреннего Контроля за 2-е полугодие 2004 , за 5 месяцев 2005 года , за 10 месяцев 2005 г.
- Утверждение Отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных в процессе проверок Службы внутреннего контроля нарушений.
- Утверждение Плана работы Службы Внутреннего Контроля на 2005 год.
- Внесение изменений в Положение О Службе внутреннего контроля.
- О результатах рассмотрения итогов деятельности основных структурных подразделений банка и о принятых мерах по усилению контроля в области противодействия легализации ( отмыванию) доходов полученных преступным путем .
- Утверждение отчетов о работе за четвертый квартал 2004 г. , за первый квартал , за второй и третий квартал 2005 г. Комитета по активам и пассивам .
- Утверждение отчетов о результатах работы банка за четвертый квартал 2004 г. и за двенадцать месяцев 2004 года , за первый квартал 2005 г., за второй квартал и первое полугодие 2005 г. , за третий квартал и девять месяцев 2005 г.
- Утверждение Изменений № 2 в Положение о политике по управлению и оценке ликвидности ОАО КБ “Дзёмги”.
- Утверждение Изменений № 1 в Положение о Комитете по Управлению Активами и Пассивами ОАО КБ «Дзёмги» .
- О внесении изменений № 2 в положение о Комитете по управлению активами и пассивами банка.
- Утверждение “Плана стратегического развития банка на 2005-2006 гг.”

- О внесении изменений в “Положение о кредитном комитете по выдаче кредитов физическим лицам” .
- Утверждение Положения об операционном риске
- 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.
- Утверждение годового отчета О А О К Б “Дзёмги” за 2004 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 .
- О прекращении полномочий Председателя Правления ОАО КБ “Дзёмги” Сноп А. О. . Об утверждении кандидатуры для назначения на должность единоличного исполнительного органа Председателя Правления ОАО КБ “Дзёмги” . О назначении на должность единоличного исполнительного органа Председателя Правления ОАО КБ “Дзёмги” . О предоставлении права подписи уведомления о фактическом назначении кандидата на должность Председателя Правления ОАО КБ “Дзёмги” в Главное Управление Банка России по Хабаровскому краю.
- Об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций . Утверждение решения о дополнительном выпуске акций размещаемых путем открытой подписки. О дате составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых путем открытой подписки. Утверждение Проспекта ценных бумаг Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Дзёмги” . О дополнительном выпуске именных бездокументарных акций в объеме 3045580 рублей
- Утверждение заключения ревизионной комиссии ОАО КБ “Дзёмги” по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2004 г.
- Выборы председателя совета директоров банка и секретаря совета директоров банка.
- О количественном составе коллегиального исполнительного органа банка - Правления
- О списании безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности, с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам.
- О приобретении доли в Хабаровской страховой компании .
- Об индексации оклада Председателя Правления Банка , рекомендации об индексации заработной платы работников Банка корректировке.



Перечень совершенных Банком в 2005 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками:

В 2005 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:**

( тыс. рублей)

Наименование предприятия	Номер Кредитного	Дата кредитного	Сумма	Сумма
	Договора	Договора	Договора	Договора залога
<b>ОАО"Комсомольский ГПК"</b>				
Основание – генеральный директор	5377	28.04.05	2000000	2321100
Является членом Совета директоров	5668	18.11.05	3000000	3289235
Банка	5716	09.12.05	9000000	10351738
<b>ГСП"Птицефабрика Комсомольская"</b>	5307	14.03.05	1700000	2030400
Основание – директор являлся	5410	18.05.05	6000000	7289865
Членом Совета директоров Банка				
<b>ОАО"Дакгомз"</b>				
Основание – генеральный директор	5417	23.05.05	3200000	0
Является членом Совета директоров				
Банка				
<b>ООО"Дакгомз-Торг"</b>	5472	25.07.05	16700000	17180699
Основание –Предприятие является				
Дочерней структурой ОАО"Дакгомз"				
<b>Предприниматель без образования</b>	5255	25.01.05	150000	186500
<b>Юридического лица Курмаев О. В.</b>	5317	16.03.05	170000	212000
Основание – Курмаев О. В. - муж	5369	26.04.05	100000	124000
Члена исполнительного органа	5430	06.06.05	140000	186800
Заместителя Председателя Правления	5471	21.07.05	200000	249100
Банка	5584	26.09.05	150000	185600
	5653	10.11.05	150000	187100
<b>ООО"КОМКО"</b>	5676	23.11.05	4500000	6600000
Одним из учредителей предприятия				
Является членом Совета директоров				
Банка				

**Сделок, в совершении которых имела 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 не совершались сделки, направленные на приобретение или 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. Доля голосующих акций Банка "Дзёмги" - 0,12%.

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. Доля голосующих акций Банка "Дзёмги" - 0,05%

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. Доля голосующих акций Банка "Дзёмги" - 0,03%

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. Доля голосующих акций Банка “Дзёмги” - 0,02%

Плеханова Марина Михайловна - Главный бухгалтер. 1958 г. рождения. Сфера деятельности - общий контроль за соблюдением правил бухгалтерского учета и учетной 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 2004 года составил – 255 тыс. руб.

В течении отчетного периода из состава правления была выведена Сноп А. О. , в связи с увольнением из Банка по собственному желанию.

## Выписка из аудиторского заключения

### Выписка

из “Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Дзёмги”, подготовленной по итогам деятельности за 2005 год , по состоянию на 01 января 2006 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 2005 г . и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2005 г . по 31 декабря 2005 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 2006 г .

Директор аудиторской фирмы  
ООО “АДЭО – АУДИТ”

Л. Г. Кукуруза.

Лицензия Министерства Финансов РФ № Е 005520, от 30 декабря 2003 года ,  
сроком на 5 лет