

Утвержден:
Годовым общим собранием
акционеров ЗАО «КБ «СИБЭС»
протокол № 38 от 30.04.2013 г.

Председатель Совета директоров

_____ А.П.Васильев

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС» (ЗАО "КБ "СИБЭС")

за 2012 год

Предварительно утвержден:
Советом директоров ЗАО «КБ «СИБЭС»
протокол б/н от 29 марта 2013 г.

Председатель Совета директоров Банка

_____ А.П. Васильев

Содержание:

1. Сведения о Банке.....	3
2. Положение Банка в банковской системе.....	4
3. Приоритетные направления деятельности Банка.....	4
4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	12
5. Перспективы развития Банка.....	19
6. Отчет о выплате дивидендов.....	20
7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	20
8. Отчет о совершенных Банком крупных сделках, а также иных сделках, на которые распространяется аналогичный порядок одобрения.....	21
9. Отчет о совершенных Банком сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.....	21
10. Состав Совета директоров и сведения о членах Совета директоров Банка.....	21
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	22
12. Сведения о выплате вознаграждений по результатам года.....	23
13. Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения.....	23

1. Сведения о Банке:

Полное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "СИБЭС"</i>	
Сокращенное наименование	<i>ЗАО "КБ "СИБЭС"</i>	
Юридический адрес	<i>644007, Россия, г. Омск, ул. Рабиновича, 132/134.</i>	
Фактический адрес	<i>644007, Россия, г. Омск, ул. Рабиновича, 132/134.</i>	
Адрес кредитной организации в сети интернет	<i>http://www.sibesbank.ru</i>	
Дата государственной регистрации общества и номер лицензии:	<i>29.11.1989 № 208</i>	
Основной государственный регистрационный номер /ОГРН/	<i>1025500000459</i>	
Дата внесения в реестр	<i>22.08.2002, изменения в связи со сменой наименования банка внесены 13.07.2010</i>	
Код по классификатору общероссийских организаций ОКПО	<i>09227917</i>	
КПП	<i>550501001</i>	
Идентификационный номер налогоплательщика / ИНН/:	<i>5503044518</i>	
Код территории по ОКATO	<i>52401382000</i>	
Код видов экономической деятельности	<i>65.12</i>	
Количество акционеров, зарегистрированных в реестре	<i>13</i>	
в том числе количество акционеров внесенных в список акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании	<i>13</i>	
Список акционеров, владеющих 2 и более процентов голосующих акций общества	Храпов Анатолий Владимирович	38,33
	Керн Елена Викторовна	19,98
	Жигулевцев Евгений Павлович	19,94
	Грохотов Дмитрий Александрович	16,27
Внешний аудитор	Закрытое Акционерное Общество "Екатеринбургский Аудит-Центр"	
Независимый оценщик	-	
Держатель реестра акционеров	Омский филиал Закрытого акционерного общества "Единый регистратор", расположенный по адресу: Россия, 644042, г.Омск, пр.К.Маркса, 41, каб.507, Лицензия ФКЦБ России №10-000-1-00260 от 22 ноября 2002 г.	

В состав Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС» (далее – ЗАО «КБ «СИБЭС» или Банк) входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица, расположенные:

Дополнительный офис №2, 644029, г.Омск, пр.Мира, 37

Дополнительный офис №3, 644119, г.Омск, ул.Степанца, 14.

Банк является членом Ассоциации Российских банков и Ассоциации Развития Межбанковского Сотрудничества Омского банковского клуба.

Банк имеет следующие лицензии:

№ п/ п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицен- зии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензию на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	Центральный Банк Российской Федерации	№208	от 29.07.2010	Без ограничения срока действия
2	Лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, размещение этих средств.	Центральный Банк Российской Федерации.	№208	от 29.07.2010	Без ограничения срока действия
3	Свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№ 490	от 20.01.2005	

2. Положение Банка в банковской системе

ЗАО "КБ "СИБЭС" относится к группе кредитных организаций с величиной зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 01.01.2013 от 3 до 10 млн. руб. Удельный вес аналогичных кредитных организаций 1,6 % к общему количеству действующих в России (общее количество действующих кредитных организаций на 01.01.2013 - 956).

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Приоритетным направлением деятельности Банка будет являться привлечение на обслуживание юридических и физических лиц. Работа Банка с клиентами строится на установлении долгосрочных и взаимовыгодных отношений Банка с клиентами и партнерами, которые базируются на следующих принципах:

- развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающими взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, а также консервативную оценку возможных последствий их реализации;
- ответственность владельцев, членов Совета директоров и топ-менеджеров Банка за качество принимаемых стратегических и операционных решений, за сбалансированное ведение и устойчивость бизнеса, за достоверность публикуемой и предоставляемой в органы контроля информации;
- комплексное обслуживание клиентов с учетом их потребностей на основе гибких технологий, адаптация технологических возможностей Банка к требованиям клиентов;
- соблюдение приоритета в деловых отношениях с клиентами;
- обоюдная доходность совместных операций с клиентами;
- соблюдение банковской и коммерческой тайны, а также иной конфиденциальной информации.

Другим приоритетным направлением для Банка останется работа с плохими активами, при этом наиболее важным для Банка будет повышение качества кредитного портфеля. В данном направлении главные усилия Банк будет направлять на тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового положения заемщика и обеспечения по кредиту, на проведение мониторинга в течение срока действия кредитного договора, на принятие в залог только

высоколиквидного обеспечения, в возврате которого заинтересован заемщик.

Банк будет проводить рекламные мероприятия, направленные на поддержание образа стабильного и надежного Банка, информировать об услугах, оказываемых Банком, раскрывать обязательную, в соответствии с требованиями законодательства, информацию о Банке.

Основными направлениями деятельности Банка останутся как и прежде:

Привлечение ресурсов

Работа Банка по привлечению средств должна будет строиться по следующим **основным направлениям**:

- обеспечение постепенного перехода от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание средних и мелких корпоративных клиентов;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц с целью возможности закрепления части средств как средних, так и мелких корпоративных клиентов в Банке;

При работе на межбанковском рынке заимствования среднесрочных и долгосрочных ресурсов у коммерческих банков как существенные источники формирования ресурсной базы Банка рассматриваться не должны.

Увеличение числа клиентов, сопоставимых с Банком по масштабам бизнеса, для формирования между Банком и клиентом равных партнерских отношений. При партнерских отношениях ни одна из сторон не имеет преимуществ и не может диктовать свои условия.

Используя глубокое понимание потребностей клиентов, предполагается разрабатывать и рекламировать новые финансовые продукты. Для корректировки цен будет отслеживаться ценовая политика банков, с которыми полностью или частично совпадает выбор приоритетных клиентских направлений.

Сохранение и дальнейшее упрочение отношений на межбанковском рынке с целью уверенного обеспечения ликвидности, удешевления финансирования текущих платежей, более эффективного использования остатков на счетах Банка.

Повышение привлекательности векселей Банка, как средства накопления и расчетов.

Размещение средств

Стратегия по размещению средств Банка должна строиться по следующим направлениям:

Ценные бумаги

Сохранение объемов инструментов фондового рынка в пределах лимитов, утвержденных Советом директоров, с целью поддержания ликвидности баланса Банка и получения экономической выгоды.

Формирование портфеля ценных бумаг ликвидными инструментами с учетом максимального выгодного соотношения риск/ доходность и ликвидность.

Операции с ценными бумагами будут носить временный характер и, при временном формировании у Банка избытка денежных ресурсов, возможно увеличение их объемов размещения. При этом Банк будет принимать дополнительные меры, как к скорейшему размещению ресурсов в кредитный портфель.

Кредитование

Увеличение объема качественного кредитного портфеля, как высокодоходного финансового актива.

Использование гибкой процентной политики, основанной на эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, учитывая сумму, срок, источники погашения кредита и другие параметры.

Обеспечение доступности кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке.

Повышение роли консультирования и предъявления требований к клиентам при обращении их за кредитами:

- значимость успешного бизнеса как основного источника погашения кредита;
- обеспеченность активами для обеспечения устойчивого развития бизнеса;
- наличие хорошей репутации.

Расширение возможности Банка по применению некредитных инструментов, таких

как гарантии.

Кредитование останется традиционно приоритетным направлением деятельности Банка и одним из главных источников процентных доходов.

При осуществлении текущего кредитования Банк будет проводить взвешенную кредитную политику, направленную на максимально возможное, исходя из объемов и структуры, привлеченных и собственных средств, наращивание работающих активов при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков, отдавая предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам.

Наиболее важным вопросом для Банка будет сохранение качества кредитного портфеля.

В данном направлении главные усилия Банк направит на тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового положения заемщика и обеспечения по кредиту, на проведение мониторинга в течение срока действия кредитного договора, на принятие в залог только высоколиквидного обеспечения, в сохранности которого заинтересован заемщик, с тем, чтобы переданное в залог имущество являлось также стимулом к своевременному возврату задолженности.

Приоритетом кредитной политики Банка в части корпоративного кредитования будет развитие взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями.

Предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям производится при условии частичного или полного перехода клиентов на обслуживание в Банк.

Межбанковское кредитование

Банк, как и прежде, останется активным участником на межбанковском рынке. Межбанковское кредитование будет осуществляться в основном в целях оптимального управления ликвидностью Банка с учетом рисков, стоимости ресурсов и не будет рассматриваться Банком как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Налаженные на протяжении многих лет отношения на межбанковском рынке Банк будет максимально использовать для:

- проведения мониторинга предлагаемых банками- контрагентами финансовых продуктов;
- наблюдения на постоянной основе за финансовым положением банков - контрагентов с целью минимизации возможных рисков;
- совершенствования методологии оценки рисков по межбанковским активам.

Валютные и документарные операции. Валютный контроль.

Банк считает обслуживание экспортеров и импортеров важным направлением сферы банковских услуг и будет активно развивать комплексное обслуживание внешнеэкономической деятельности своих клиентов.

При проведении операций по обмену наличной иностранной валюты Банк будет проводить взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики валютного рынка.

Банк планирует развивать услуги по предконтрактному консультированию и подготовке документов, операций по выполнению функций агента валютного контроля, другие банковские услуги, связанные с обслуживанием внешнеторгового оборота.

Организационная структура и система управления

Постоянное стремление к совершенствованию организационной структуры Банка, которая должна будет способствовать достижению основных целей его развития, определенных настоящим документом, прежде всего повышению его экономической роли, удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитию конкуренции в банковском бизнесе. Организационная структура Банка должна гибко реагировать на изменение потребности населения в отдельных видах банковских услуг, а банковские услуги – быть максимально приближены к потребителю.

Системы управления Банком будут целенаправленно совершенствоваться в среднесрочной перспективе.

Система управленческого учёта Банка будет развиваться в направлении детализации

информации о доходах и издержках Банка по видам совершаемых операций и местам возникновения, что позволит повысить качество аналитической работы, создаст предпосылки для выработки оперативных решений, связанных с повышением эффективности каждого составляющего элемента бизнеса Банка.

Приоритетной задачей менеджмента Банка будет усиление экономических механизмов управления структурными подразделениями, ориентирующих на достижение положительных конечных результатов деятельности.

Маркетинг

В целях выполнения плановых показателей, реализации Стратегии Банк планирует вести активный маркетинг. Банк будет использовать мероприятия, направленные на повышение деловой репутации и известности Банка, включая:

- сбор информации о контрагентах клиента, обслуживающегося в Банке;
- привлечение клиентов через обслуживающихся в Банке клиентов;
- формирование тарифной политики Банка - гибкой в отношении установления платы за привлекаемые денежные ресурсы клиентов, а также с широким выбором процентных ставок по депозитам и размещенным средствам.

Форма предложения должна быть удобна, доступна и привлекательна, качество - отвечать требованиям клиента, цена - соответствовать рыночному уровню и обеспечивать необходимую рентабельность.

В целях формирования положительного образа Банка, его имиджа, привлечения внимания потенциальных клиентов к Банку, его возможностям, предоставляемым услугам, Банк будет использовать информационные каналы размещения рекламы исходя из целей Банка и принципов работы с клиентами.

Финансовые результаты и капитал Банка

Важным условием дальнейшего развития Банка и повышения его устойчивости является увеличение капитала Банка, улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

Прирост капитала Банка на ближайшую перспективу будет обеспечен в основном за счет капитализации прибыли. Увеличение собственных средств может быть достигнуто посредством дополнительных взносов в капитал. Выбор источника будет зависеть от экономической ситуации в России и конъюнктуры финансовых рынков.

Развитие операций Банка по привлечению и размещению средств за счет внедрения системы страхования вкладов, расширения кредитования малого и среднего бизнеса будет способствовать росту капитала Банка.

Основным итогом деятельности Банка, в рамках намеченной Стратегии, будет являться достижение стабильного финансового результата. В качестве одной из стратегических задач Банк определяет необходимость достижения такого значения отношения прибыли к капиталу, которое позволило бы обеспечить участникам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений.

Собственные средства Банка, являющиеся фактически обеспечением общепанковских рисков, должны быть достаточны не только для поддержания текущей деятельности Банка, но и для развития операций Банка. Увеличение объемов операций увеличивает суммарные риски Банка, рост которых требует дополнительных собственных средств.

Развитие корпоративного управления

Стремясь к максимальной открытости, Банк будет придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

- соблюдать законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно исполнять свои обязательства и дорожить своей репутацией;
- придерживаться принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществлять свою деятельность в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров;
- стремиться к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищать интересы каждого

клиента;

- не финансировать экологически вредные и социально опасные производства, проекты и программы;
- развивать новые операции и направления, исповедуя принцип разумного консерватизма;
- дорожить своими сотрудниками, проявлять заботу о своих ветеранах, создавать условия, при которых каждый работающий в нем может полностью реализовать свои способности;
- стремиться в своей деятельности к установлению доверительных отношений с клиентами, партнерами и контрагентами на основе взаимного уважения.

Управление рисками

Для защиты интересов участников, вкладчиков, кредиторов и клиентов Банка, для повышения эффективности операций Банк продолжит развитие и совершенствование системы управления рисками и системы внутреннего контроля. Организация управления рисками в Банке будет строиться с учетом накопленного опыта, требований передовой российской и признанной международной практики в данной области.

Система управления рисками Банка должна позволять:

- взвешенно решать задачи процентной, ценовой и курсовой политики;
- регулировать кредитный риск;
- обеспечить предотвращение вовлечения Банка в противоправную деятельность, прежде всего в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечить персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих активные операции.

Банк должен придерживаться взвешенной, разумной и консервативной политики в области управления рисками.

Принципы управления рисками:

- проведение банковских операций в соответствии с оптимальным соотношением доходности и риска;
- коллегиальность принятия решений по операциям с повышенным риском;
- усиление ответственности руководителей подразделений, участвующих в выполнении рискованных операций;
- регулярный прогноз потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) и своевременная реализация мер по их нейтрализации;
- постоянный мониторинг эффективности политики управления рисками и её соответствия требованиям Банка России, а также современным разработкам в области риск-менеджмента.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков.

Процесс управления рисками должен предусматривать четкое распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, в результате которых может возникнуть риск потери ликвидности Банка, финансовых потерь связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка, разграничивать сферы ответственности и контроля.

Распределение полномочий между органами управления Банка в системе управления рисками, должно осуществляться исходя из следующих принципов:

- а) принятие решений;
- б) подотчетность в сочетании с ответственностью и самостоятельностью конкретных исполнителей;
- в) контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка за функционированием системы управления банковскими рисками;
- г) оценка банковских рисков, выявление внутренних и внешних факторов, оказывающих

воздействие на деятельность Банка.

В организационную структуру по управлению рисками банковской деятельности включены: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитная комиссия Банка, Отдел экономического анализа и ликвидности, Служба внутреннего контроля Банка, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка в пределах своих полномочий.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Управление банковскими рисками состоит из этапов:

- выявление банковских рисков;
- оценка банковских рисков;
- мониторинг банковских рисков;
- контроль и/или минимизация банковских рисков.

Банк будет стремиться поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу, а также к публичному раскрытию информации об уровне принимаемых рисков.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования.

Банк будет осуществлять свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках установленных нормативных актов в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих и надзорных органов.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов системы внутреннего контроля Банка.

Система внутреннего контроля

Задачи эффективной системы внутреннего контроля:

- соблюдение положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка;
- защита Банка от рисков, связанных с осуществлением его служащими противоправных действий, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- установление надлежащего контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- обеспечение соблюдения сотрудниками Банка требований действующего законодательства и нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики;
- контроль за достоверностью, полнотой, объективностью составляемой отчетности;
- обеспечение эффективности и результативности операций Банка и бизнес-процессов.

Принципы организации эффективной системы внутреннего контроля

- открытость подразделений Банка для контрольных процедур;
- четкое распределение полномочий и ответственности;
- обеспечение независимости функций внутреннего контроля от бизнес-процессов Банка;
- подотчетность Службы внутреннего контроля непосредственно Совету директоров Банка.

Управление персоналом

Для достижения стратегической цели будут внедряться передовые методы системы управления персоналом. Решение бизнес-задач будет сопровождаться дальнейшим развитием и совершенствованием корпоративной культуры, оптимальным сочетанием материальных и моральных форм стимулирования работы специалистов, созданием условий для их профессионального роста.

Главный принцип кадровой политики – сохранение ведущих сотрудников и привлечение нового персонала в соответствии с высокими требованиями к их профессиональному и личностному уровню.

В Банке будет уделяться большое внимание вопросам подбора персонала, при этом Банк будет реализовывать следующие принципы:

- приоритет на подготовку кадрового резерва на ключевые позиции и должности руководителей

из числа сотрудников Банка;

- периодическая ротация сотрудников внутри подразделений для целей создания кадрового резерва.

Для поддержания мотивации персонала необходимо реализовать:

- конкурентоспособную систему компенсаций, учитывающую как результаты деятельности, так и индивидуальные потребности работников: материальное вознаграждение, включающее заработную плату, а также премиальные и другие выплаты и компенсации, определяемые исходя из результатов деятельности каждого работника, нематериальное стимулирование, социальный пакет;

- информационный обмен между сотрудниками и руководством (в том числе анонимный), регулярный мониторинг мнения сотрудников по отдельным вопросам жизни Банка;

- информирование сотрудников о Стратегии Банка, целях и задачах, их персональном вкладе в развитие Банка, проведение регулярных тренингов и мероприятий, формирующих командный дух, позитивный настрой на совместную деятельность. Для организации и поддержания высокого профессионализма сотрудников Банка необходимо создание системы повышения квалификации персонала:

- разработка и внедрение программ стажировок вновь принятых сотрудников;

- работа с выпускниками ВУЗов по программе прохождения практики в Банке;

- обучение сотрудников на тренингах и семинарах по различным направлениям банковской деятельности.

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как основное условие для выполнения поставленных задач. Развитие корпоративной культуры в Банке должно быть направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

Руководство Банка отвечает квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России.

Специалисты Банка имеют необходимое образование и опыт работы в банковских структурах.

Руководители внутренних структурных подразделений, ведущие специалисты Банка полностью отвечают необходимым квалификационным требованиям, имеют высшее специальное образование и необходимый опыт работы.

Система управления персоналом направлена на повышение его эффективности для достижения стратегических целей Банка

Обеспечение транспарентности деятельности Банка, реализация требований международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Обеспечение транспарентности деятельности Банка является одним из существенных условий укрепления дисциплины на рынке банковских услуг, совершенствования качества корпоративного управления в Банке и роста доверия общества к банковскому сектору.

В рамках реализации политики обеспечения транспарентности банковского сектора и укрепления рыночной дисциплины продолжить публикацию показателей, характеризующих основные параметры деятельности Банка, на сайтах Банка России и ЗАО «КБ «СИБЭС».

Внешний аудит

Внешний аудит играет большую роль в обеспечении транспарентности деятельности Банка, усилении рыночной дисциплины и совершенствовании системы корпоративного управления и внутреннего контроля. Внешний аудитор Банка обеспечивает развитие обмена информацией в соответствии с предложениями, содержащимися в международных рекомендациях, что в свою очередь приведет к повышению эффективности корпоративного управления в Банке.

Развитие связей с общественностью

Увеличение клиентской базы предполагает определенный уровень известности и доверия среди целевых групп, поэтому Банк будет уделять большое внимание развитию системы по связям с общественностью через сайт Банка в интернете, средства массовой информации.

Инвестиции в информационные технологии

Банк планирует внедрять и поддерживать современные информационные банковские технологии, снижать уровень транзакционных издержек за счет автоматизации бизнес-процессов. Информационные технологии должны будут обеспечивать Банку достижение его текущих и перспективных бизнес-целей и обеспечивать повышенный уровень информационной безопасности.

Совершенствование банковских технологий должно проводиться исходя из:

- приоритетных направлений развития бизнеса;
- повышения управляемости Банком.

При принятии решений о разработке, покупке и внедрении новых технологических решений и программно-аппаратных средств, Банк будет исходить из собственных финансовых возможностей, руководствоваться принципом экономической целесообразности затрат.

Приобретение необходимых средств защиты информации для реализации требований информационной безопасности осуществлять у организаций – поставщиков, обладающих необходимыми разрешениями и лицензиями на выполняемый вид деятельности.

Применять проверенные ИТ-сообществом и удовлетворяющие требованиям информационной безопасности Российской Федерации технические решения при организации систем связи, электронной передачи данных.

Вести круглосуточный мониторинг работы всей ИТ инфраструктуры с целью выявления отклонений от нормальной работы программно-аппаратных комплексов и своевременного реагирования на такие отклонения.

Основной целью стратегии в области информационных технологий является обеспечение максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес-процессов и операций Банка, поддержание существующих и формирование новых конкурентных преимуществ Банка, обеспечение высокой надежности и безопасности бизнеса.

Внутриорганизационное развитие

Оптимально выстраивать бизнес-процессы с целью повышения эффективности работы и успешного внедрения новых технологий, что в свою очередь позволит качественно управлять Банком. С этой целью необходимо будет применять новые подходы к построению организационной структуры и систем управления, введения интегральных оценок деятельности Банка и его структурных подразделений.

Расчетно-кассовое обслуживание и инкассация клиентов

Обеспечить каждого клиента банковскими услугами высокого качества и надежности. Основным направлением развития расчетно-кассового обслуживания Банк считает повышение стандартов качества обслуживания клиентов.

Будет увеличен объем обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы, существенно ускоряющей процесс документооборота.

Банк будет развигать проведение операций по обслуживанию денежных переводов физических лиц в рублях без открытия счета.

Банк будет гибко устанавливать тарифы на инкассацию, используя индивидуальный подход к каждому клиенту, расширяя круг обслуживаемых клиентов.

Бухгалтерский и управленческий учет, отчетность.

Развитие системы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской, управленческой и иной отчетности будет определяться задачами:

- ведения достоверного учета операций;
- обеспечения прозрачности операций, осуществляемых Банком, для акционеров, клиентов Банка, надзорных органов и иных заинтересованных лиц;
- своевременного составления и оперативного предоставления отчетности, включая налоговую, статистическую отчетность, отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, иную отчетность всем заинтересованным лицам в полном соответствии с требованиями законодательства.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с «Учетной политикой ЗАО «КБ

«СИБЭС» в целях бухгалтерского учета», утверждаемой ежегодно председателем Правления Банка.

4. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Совет директоров состоит из пяти человек (протокол Общего собрания акционеров от 30.05.2012 № 37) и действует на основании «Положения о Совете директоров ОАО «МКБ «СИБЭС». Совет директоров работает на регулярной основе не реже одного раза в квартал, контролируя деятельность исполнительных органов Банка, и подотчетен Общему собранию акционеров. Распределение обязанностей между членами Совета директоров не производилось.

В 2012 году прошло 9 заседаний Совета, на которых рассматривались следующие вопросы: утверждение внутренних документов Банка и изменений во внутренние документы; избрание председателя Совета директоров; утверждение финансового плана; рассмотрение отчетов Правления Банка по результатам деятельности; обсуждение писем территориального учреждения Банка России по Омской области по оценке экономического положения Банка в 2012 году; рассмотрение отчетов о работе СВК; рассмотрение отчетов по работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оценка состояния корпоративного управления в Банке (по методике Банка России, протокол заседания от 31.08.2012); рассмотрение отчетов по управлению банковскими рисками; рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка; созыв годового Общего собрания акционеров; рекомендации по порядку ведения годового Общего собрания акционеров; представление годовой бухгалтерской отчетности Банка по состоянию на 1 января 2012 г. и предварительное утверждение годового отчета ЗАО «КБ «СИБЭС» за 2011 г.; рекомендации по печатному изданию для публикации годовой бухгалтерской отчетности; одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены в будущем в 2012-2013 гг.; одобрение сделок между Банком и заинтересованными лицами; утверждение повестки дня годового Общего собрания акционеров; определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров; определение формы и порядка сообщения акционерам о проведении годового Общего собрания; рекомендации по годовым дивидендам и порядку распределения чистой прибыли Банка по результатам 2011 год; предварительное обсуждение сметы расходов Банка за счет прибыли на 2012 год; об аудиторе Банка и размере оплаты его услуг; определение перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления; утверждение форм и текстов бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня годового Общего собрания. Все вопросы, решаемые Советом директоров относятся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров и ст. 65 Федерального закона № 208-ФЗ.

При рассмотрении Советом директоров вопроса о состоянии корпоративного управления отмечено, что объем проводимой работы по данному направлению обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России. Совет директоров продолжит работу по совершенствованию корпоративного управления. Информация о присоединении Банка к соглашениям по вопросам профессиональной этики, принятым банковскими союзами и ассоциациями, и соблюдении указанных принципов органами управления и служащими Банка размещена на сайте Банка для сведения вкладчиков, кредиторов, клиентов Банка и иных заинтересованных лиц.

Деятельность Совета директоров организована таким образом, чтобы работа Правления не могла привести к нарушению требований законодательства РФ, использованию ресурсов Банка не по назначению. Советом директоров регулярно рассматривалась работа Правления Банка. Правление Банка регулярно собирается для решения оперативных и внеплановых вопросов деятельности Банка, в т.ч. и по вопросам управления, оценки и контролю банковскими рисками.

Работа по управлению банковскими рисками ведется в целом в рамках принятых внутренних документов и требований действующего законодательства РФ и Банка России в данной области, величина всех принимаемых рисков с соблюдением установленных лимитов контролируется на постоянной основе. Сложившаяся система управления рисками позволяет реализовать вопросы управления, оценки и контроля за рисками, принимаемыми Банком на себя.

Основные результаты работы Банка за 2012 год

Важным направлением деятельности Банка является корпоративное обслуживание клиентов. Руководствуясь принципами долгосрочного партнерства, взаимовыгодного сотрудничества, индивидуального подхода к каждому клиенту, Банк ориентирован на создание наиболее благоприятных условий для активного роста бизнеса и благосостояния своих клиентов.

За 2012 год Банком было привлечено на обслуживание 256 новых клиентов, которым открыто 308 клиентских счетов, в т.ч. 274 счета – юридическим лицам и предпринимателям, 34 – текущие счета физическим лицам. Это меньше, чем было открыто в 2011 году, на 61 клиента. Всего в Банке на обслуживании по состоянию на 01.01.2013 находится 2121 клиент, в том числе:

- юридических лиц - 1395
- индивидуальных предпринимателей – 468
- физических лиц (текущие счета) – 258

Закрыто же было 647 счетов, чуть больше показателей 2011 года, когда было закрыто 527 клиентских счетов.

По-прежнему, основными клиентами банка являются негосударственные предприятия и организации различных форм собственности и индивидуальные предприниматели.

Клиент для банка является центральной фигурой независимо от его организационно-правовой формы и формы собственности. Ему предоставляется широкий спектр финансовых услуг, качество которых должно соответствовать его ожиданиям.

Как и сейчас, так и в дальнейшем Банк, повышая качество предлагаемых услуг и совершенствование технологий обслуживания, обеспечивает удобные каналы доступа Клиентов к услугам Банка.

Привлечение денежных средств от физических лиц в депозиты является одним из направлений клиентской политики в Банке.

Условия Тарифного плана Банка по вкладам обеспечивают привлекательность для клиентов разного социального уровня, так как предусматривают разнообразные условия по срокам, суммам и формам размещения денежных средств, периодичности выплаты процентов, капитализации начисленных процентов к сумме вклада и т.д.

В 2012 году физическим лицам были предложены следующие виды вкладов:

- «пополняемый, с ежемесячной капитализацией начисляемых процентов», позволяющий пополнять вклад в любое время срока действия договора,
- «пополняемый, с возможностью досрочного изъятия суммы вклада, с установленной неснижаемой минимальной суммой вклада»,
- «не пополняемый, с ежемесячной капитализацией начисляемых процентов»,
- «до востребования», позволяющий воспользоваться всей суммой вклада в любое время.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банк включен в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2005 под № 490). Принимаемые вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В отчётном году Банк продолжал развитие розничных услуг по срочным денежным переводам. В настоящее время клиентам банка предоставлена возможность осуществления срочных денежных переводов по двум системам «Лидер» и «Мигом».

В течение 2012 года кредитование оставалось важнейшим приоритетом деятельности Банка. Практическая деятельность Банка в области кредитования построена на высокой культуре

обслуживания, предоставлении классических банковских кредитных продуктов в сочетании с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

Наиболее активно в 2012 году развивалась и совершенствовалась программа кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, клиентам предлагались усовершенствованные продукты и услуги кредитования, с измененными условиями в соответствии с рыночной конъюнктурой, с оптимизацией процесса выдачи кредитов и их сопровождения.

В процессе кредитования каждому клиенту предоставлялся персональный кредитный менеджер.

Большое внимание в 2012 году Банк уделял поддержанию качества кредитного портфеля путем минимизации рисков, как на этапе выдачи кредитов, так и в процессе всего периода кредитования. Помимо этого, Банк вел активную работу по возврату просроченных и проблемных кредитов.

23-летний практический опыт Банка в области кредитования сформировал основные принципы кредитной политики:

- защита интересов акционеров, вкладчиков и клиентов Банка;
- минимизация кредитных и правовых рисков;
- структуризация и диверсификация кредитного портфеля по сферам вложений и по категориям заемщиков;
- высоколиквидное залоговое обеспечение кредитов и страхование предметов залога.

Сочетание рациональной диверсификации кредитного портфеля по категориям заемщиков, по сферам вложений, по срочности кредитования и существующая в Банке профессиональная система управления банковскими рисками, постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля позволяет минимизировать кредитные риски, что в свою очередь обеспечивает возвратность выданных ссуд и регулярность своевременного погашения процентов.

В течение 2012 года Банком предлагались различные услуги по кредитованию в зависимости от потребностей и задач клиента:

- открытие кредитных линий с установлением «лимитов задолженности»;
- предоставление кредитов на целевые программы;
- предоставление кредитов на пополнение оборотных средств;
- предоставление кредитов юридическим лицам и предпринимателям в форме «овердрафт» для оплаты расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете;
- предоставление потребительских кредитов.

Кроме вышеперечисленных направлений кредитования Банк предоставлял клиентам Банковские Гарантии.

Объем кредитного портфеля на 01.01.2013 составил 803,7 млн. руб. Доля кредитного портфеля в работающих активах Банка составила 73,2 %.

На 01.01.2013 сумма просроченной ссудной задолженности – 62,3 млн. руб. или 7,75% от суммы кредитного портфеля.

Общий объем размещенных кредитных ресурсов (работающих активов) по состоянию на 01.01.2013 составлял 1 097,6 млн. руб. В том числе сумма выданных кредитов предприятиям, частным предпринимателям и физическим лицам составила 563,2 млн. руб., сумма предоставленных межбанковских кредитов и остатков на счетах в банках-контрагентах 265,5 млн. руб., справедливая стоимость портфеля ценных бумаг (с учетом переоценки) 130,2 млн. руб.

Банк в 2012 году делал акцент на сотрудничество с надежными заемщиками, имеющими положительную кредитную историю и занимающими устойчивое положение на рынке, а также активно вел работу по привлечению новых качественных заемщиков с перспективными бизнес – проектами, ликвидными залогами и хорошей деловой репутацией учредителей.

В рамках претензионно-исковой работы в 2012 году принято участие в 12 судебных процессах, из них:

- 5 процессов по искам, предъявленным к Банку (все судебные процессы завершились пользу

Банка вынесением решения об отказе в удовлетворении исков);

- 7 процессов по искам, предъявленным Банком или в интересах Банка (по 4 процессам требования Банка удовлетворены, в отношении 2 – отказано, 1 – процесс не завершен). По всем полученным исполнительным листам возбуждены исполнительные производства.

Кроме того, Банк принимает участие в делах о банкротстве 3-ех заемщиков Банка, а также в собраниях кредиторов данных заемщиков.

Как и в предыдущие годы, деятельность Банка в области валютных операций была направлена на обеспечение комплексного обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов: открытие и ведение валютных счетов юридических и физических лиц, сопровождение внешнеэкономической деятельности, конверсионные операции, международные денежные переводы и расчёты.

Для качественного обеспечения услуг, отвечающих интересам клиентов, Банк использует счета Лоро в следующих банках-корреспондентах:

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2;

НКО ЗАО «ЛИДЕР», 127015, г. Москва, ул. Большая Новодмитровская, д. 14, стр. 7;

ОАО «Плюс Банк», 644024, г. Омск, Газетный пер., д. 6.

Банк, как агент валютного контроля, осуществлял контроль за валютными операциями клиентов, предоставлял своим клиентам весь спектр услуг по валютному контролю, в том числе по всем видам валютных операций, совершаемых на основании внешнеторговых договоров, кредитных договоров (договоров займа) и других видов внешнеэкономических договоров.

Специалисты Банка консультируют клиентов о сложившейся ситуации на внутреннем валютном рынке, по вопросам выбора и применения наиболее оптимальных схем расчетов при заключении контрактов и оформлении паспортов сделок по экспортным и импортным операциям, оказывали помощь клиентам в разрешении сложных и нестандартных ситуаций, относящихся к сфере действия валютного законодательства РФ. Нацеленность на результат, своевременная информированность клиентов об изменениях в законодательстве о валютном регулировании, оперативность в принятии решений, позволяла неоднократно избегать нарушений требований актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования при осуществлении валютных операций.

2012 год ознаменовался на рынке ценных бумаг длительным стагнационным процессом начавшемся в начале года и существенно ослабевшем к его завершению, что на фоне стабильно высокого уровня ликвидности привело к существенному сокращению ставок доходности по инструментам всего денежного рынка. В результате, пытаясь сохранить доходность своего портфеля, ЗАО «Коммерческий банк «СИБЭС» значительно увеличил объем вложений в ценные бумаги (+63,09%) за счет увеличения сегмента вексельных операций. По состоянию на 1 января 2013 года портфель ценных бумаг достиг 271 млн. руб. и имел следующую структуру:

- 48,06% портфеля ценных бумаг сосредоточены в секторе государственных ценных бумаг;
- 51,94% портфеля ценных бумаг – векселя крупнейших предприятий г. Омска.

Несмотря на сохранение Банком полного спектра операций с собственными векселями и их проведение в течение всего 2012 года, векселя ЗАО «КБ «СИБЭС», находящиеся в обращении по состоянию на 1 января 2013 года, полностью отсутствовали, что говорит о существенном снижении востребованности подобных операций со стороны рынка.

Доходы от операций банка с ценными бумагами, незначительно выросли и составили 16,06 млн. руб., что на 1% больше аналогичного показателя прошлого года. Прибыль от операций с ценными бумагами за 2012 год составила 16 млн. руб.

В течение 2012 года, позиция ЗАО «Коммерческий банк «СИБЭС» на рынке межбанковского кредитования не претерпела существенных изменений, Банк остался активным участником не только регионального сегмента, но и межбанковского рынка Московской области, сместив приоритеты размещения средств с депозитов в Банке России в сторону более доходных операций с банками первой категории качества. В результате чего, общая прибыль от межбанковских операций кредитного характера по итогам 2012 года составила 21,4 млн. руб., что на 66,86 % больше

показателя предыдущего года. В настоящее время банк имеет счета НОСТРО в следующих банках-корреспондентах:

1. Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ (открытое акционерное общество), филиал Западно-Сибирский банк, Омское отделение №8634, Омское ОСБ № 8634, 644024, г. Омск, ул. Маршала Жукова, 4/1, ИНН 7707083893, БИК 045209673, к/с 301018109000000000673
2. Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Интернациональный Торговый Банк”, ОАО АКБ “ИТ Банк”, 644029, г. Омск, пр. Мира, 43, ИНН 5503008333, БИК 045279731, к/с301018109000000000731
3. Акционерный коммерческий банк “Еврофинанс Моснарбанк” (открытое акционерное общество), АКБ “Еврофинанс Моснарбанк”, 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29, ИНН 7703115760, БИК 044525204, к/с 301018109000000000204
4. Коммерческий банк “Межбанковское объединение “ОРГБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью), КБ “МБО “ОРГБАНК” (ООО), 117419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44, ИНН 7736176542, БИК 044579815, к/с 301018108000000000815
5. Акционерный коммерческий банк “Промсвязьбанк” (закрытое акционерное общество) АКБ “Промсвязьбанк” (ЗАО), 109052, г. Москва, ул. Смирновская, 10, стр.2,3,22., ИНН 7744000912, БИК 044583119, к/с 301018106000000000119
6. Закрытое акционерное общество коммерческий банк “ГЛОБЭКС”, ЗАО “ГЛОБЭКСБАНК”, 121169, г. Москва, ул. Б. Никитская, д.60, стр.1, ИНН 7744001433, БИК 044525243, к/с 301018100000000000243
7. Открытое акционерное общество “Плюс Банк”, ОАО “Плюс Банк”, 644099, г. Омск, Газетный переулок, д.6, ИНН 5503016736, БИК 045209783, к/с № 301018109000000000783
8. Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «ЛИДЕР», НКО ЗАО “ЛИДЕР”, 127015, г. Москва, ул. Большая Новодмитровская, д.14, стр.7, ИНН 7726221531, БИК 044552501, к/с 301038105000000000501

В Банке работает система внутреннего контроля, постоянное функционирование которой обеспечивают органы управления, а также подразделения и служащие.

Внутренний контроль позволяет:

- контролировать эффективность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- обеспечивать соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- соблюдать достоверность, полноту, объективность составления и представления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности;
- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, управлять банковскими рисками;
- контролировать информационную безопасность.

Службой внутреннего контроля в 2012 году проведено 17 тематических проверок по всем ключевым направлениям деятельности. Выявленные в ходе проверок нарушения были либо незначительными и были устранены в течение отчетного периода, либо учтены в текущей работе. Работа службы внутреннего контроля основана на принципах постоянства, независимости, беспристрастности и профессиональной компетенции. Отчеты о проделанной работе представляются 2 раза в год Совету директоров Банка.

Банк проводит активную работу по осуществлению мероприятий, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Для этого выявляются операции, подлежащие обязательному контролю, и иные операции с денежными средствами и другим имуществом, связанные с легализацией доходов. С целью анализа указанных операций проводится сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок.

В Банке разработана Программа подготовки и обучения кадров по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которая реализуется в соответствии с утвержденным планом поэтапно в течении года. Также разработан

ряд программ, направленных на выполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк неукоснительно соблюдает действующее законодательство РФ в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и:

- имеет в штате ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- имеет утвержденные Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц публичных международных организаций;
- идентифицирует клиентов, их представителей, устанавливает и идентифицирует выгодоприобретателей при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- не причастен к деятельности, способствующей легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- не имеет дочерних и зависимых структур, которые не соблюдают законодательные и корпоративные положения в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- не имеет среди клиентов и деловых партнеров лиц, признанных, согласно законодательству РФ, причастными к террористической деятельности, либо признаваемых таковыми компетентными органами иностранных государств или международными организациями;
- не использует свои корреспондентские счета, открытые в других банках, для проведения операций клиентов, признанных, согласно законодательству РФ, причастными к террористической деятельности, либо признаваемых таковыми компетентными органами иностранных государств или международными организациями;
- не имеет счетов банках, зарегистрированных в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В результате проводимых мероприятий Банк имеет возможность избежать сомнительных операций, угрожающих законным интересам его вкладчиков и кредиторов.

Комплексное и эффективное решение задач банковского бизнеса возможно при использовании информационных технологий. Одной из важных составляющих банковских информационных технологий является информационно-вычислительная система (ИВС), предназначенная для автоматизации бизнес-процессов в Банке.

Автоматизированная банковская система (АБС) – одна из важных частей информационно-вычислительной системы Банка. Банк использует АБС собственной разработки, что позволяет обеспечивать гибкость и адаптивность системы к современным постоянно изменяющимся условиям. Банк оперативно реагирует на изменение спроса рынка банковских услуг и изменения в законодательстве.

За 2012 год было проведено свыше 45 изменений старых программных продуктов, внедрено около 9 новых. Организован процесс контроля изменений в ПО Банка со стороны службы информационной безопасности.

В 2012 организован выделенный высокоскоростной канал доступа к серверам обмена информацией Банка России, что позволило повысить качество и скорость обмена электронными сообщениями и документами.

Система интернет-банкинга «iBank 2», установленная в Банке, предоставляет клиентам возможность на удалённом рабочем месте полностью управлять своим счётом, оперативно

получать информацию о поступлениях денежных средств, передавать в Банк платёжные поручения в электронном виде. Банк предоставляет современные услуги – бесплатное СМС-информирование об операциях по счёту, защищённые электронные контейнеры для хранения секретных ключей электронной подписи, автономные устройства для генерирования одноразовых паролей подтверждения доступа.

В 2012 году организован резервный канал доступа к системе Интернет-банкинга на случай проведения DDOS-атаки на основной сервер банка, внедрена система мониторинга вирусной активности на компьютерах клиентов, работает система выявления и проверки подозрительных платежей. Все принимаемые меры позволяют предоставить клиентам высокий уровень безопасности при использовании дистанционного банковского обслуживания.

Доля платежей, проведенных с использованием системы интернет-банкинга «iBank 2», составляет 83 % от общего числа проведенных платежей, что показывает, что большая часть клиентов Банка воспользовалась этой удобной услугой.

О состоянии дел Банк размещает информацию на корпоративном интернет сайте (<http://www.sibesbank.ru>). В конце 2010 года была запущена новая версия сайта, в 2011-2012 году сайт дорабатывался и развивался. На данный момент сайт имеет современный дизайн и является эффективным средством информирования клиентов о новостях и услугах Банка.

Основные финансовые показатели деятельности Банка

(млн. руб.)

Показатели	на 01.01.2012	на 01.01.2013	+/- за 2012
Валюта баланса	1232	1266	+34
Обязательные резервы	7	7	0
Учтенные векселя	34	141	+107
Кредиты	542	563	+21
Чистая ссудная задолженность (публикуемый баланс)	519	667	+148
Средства клиентов	647	577	-70
Собственный капитал*	306	370	+64
Балансовая прибыль до налогообложения	50	87	+37
Балансовая прибыль после уплаты налогов	36	64	+28
Уставный капитал	6	6	0

* Рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 215-П.

Ключевым моментом для Банка в сфере благотворительности остается адресная социальная помощь. В отчетном году помощь оказана Детскому дому № 10, Омской областной организации ветеранов войны и труда, Омской секции жителей блокадного Ленинграда, участникам Великой отечественной войны и труженикам тыла, Обществу с ограниченной ответственностью «ЧОО «Сибиряк», Омской общественной организации «Центр развития общественных инициатив», физическим лицам из числа бывших сотрудников Банка и их родственникам – на общую сумму 678,1 тыс.руб.

Информация о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором

Внешним аудитором Банка является Закрытое Акционерное Общество "Екатеринбургский Аудит-Центр".

Реквизиты аудиторской фирмы:

Юридический адрес:

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Почтовый адрес:

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Номер и дата регистрационного свидетельства:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, регистрационный номер 1036604386367

Номер и дата выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности:

С 01.01.2010 прекращено лицензирование аудиторской деятельности.

Сведения о членстве в саморегулируемых объединениях аудиторских организаций:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций:

10201046624

Обслуживающий банк:

расчетный счет № 40702810300020008929 в «МДМ Банк» г.Екатеринбург, корреспондентский счет № 30101810700000000940, БИК 046577940, ИНН 6662006975

Руководитель аудиторской фирмы:

Генеральный директор аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» - Бойков Владимир Михайлович (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004). Член СРО НП «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ 29501048340)

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» была утверждена в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, общим собранием акционеров Банка (протокол Общего собрания акционеров от 30 мая 2012 года № 37).

Закрытое Акционерное Общество "Екатеринбургский Аудит-Центр" оказывает Банку сопутствующие услуги (консультационные услуги, в том числе в части МСФО и налогообложения) по письменным запросам и по телефону с документальным оформлением их результатов при необходимости.

Между Банком и внешними аудиторами отсутствуют отношения аффилированности. Внешние аудиторы не имеют имущественных интересов в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг).

5. Перспективы развития Банка

Основной целью развития ЗАО «КБ «СИБЭС» является построение Банка как стабильного, устойчивого, конкурентоспособного кредитно-финансового института, который предоставляет широкий спектр банковских услуг.

Стратегическая перспектива развития Банка состоит в его специализации на кредитовании малого и среднего бизнеса с предоставлением необходимого спектра банковских услуг.

Основные задачи направлены на повышение эффективности управления рисками.

Приоритет отдан активному управлению кредитными рисками: оптимизация кредитных процедур; усиление контроля над объемом проблемной и просроченной задолженности и совершенствование методов работы с задолженностью; совершенствование системы ценообразования по кредитным продуктам (в части определения платы за риски).

Основными задачами развития Банка являются:

- эффективное и прибыльное управление средствами клиентов и качественное обслуживание их финансовых операций;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля;
- содействие развитию малого и среднего бизнеса в регионе;
- усиление защиты интересов вкладчиков, акционеров и других кредиторов Банка;

- обеспечение максимальной сохранности капитала и качества активов на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств;

- обеспечение необходимого уровня информационной безопасности Банка. Изучение этого вопроса и составление программы информационной безопасности на основе международного опыта;

- пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях, прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем;

- повышение конкурентоспособности Банка и обеспечение транспарентности (открытости) в деятельности Банка;

- увеличение собственного капитала за счет получения стабильной прибыли, капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов;

- укрепление доверия к Банку со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;

- последовательная модернизация информационно-вычислительной системы Банка.

В условиях экономической нестабильности главными факторами, обеспечивающими устойчивый бизнес Банка на предстоящие годы, будут являться:

- поддержание требуемого уровня достаточности капитала;

- динамичное развитие, позволяющее увеличивать активы, приносящие доход.

Банк в своей работе на 2013 год будет руководствоваться «Стратегией развития ЗАО "КБ "СИБЭСС" на период 2013-2015 годы», утвержденной Советом директоров Банка.

Планируемые финансовые показатели на 2013 год одобрены и утверждены Советом директоров Банка (протокол 26.12.2012).

Основные финансовые показатели:

- величина собственных средств (капитала) достигнет 450 млн. руб;

- величина работающих активов Банка более 1120 млн. руб.;

- сделки, несущие кредитный риск (без учета РВПС) до 990 млн. руб.;

- объем депозитов физических лиц – 170 млн. руб.;

- прибыль до уплаты налогов более 100 млн. руб.

6. Отчет о выплате дивидендов

Дивиденды по результатам первого квартала, полугодия, 9 месяцев 2012 года не выплачивались.

7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Основные принципы управления рисками закреплены во всех действующих внутренних документах Банка и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

Обязательному контролю подлежат финансовые риски (риск ликвидности, кредитный, рыночный и процентный риски) и нефинансовые риски (операционный, правовой и риск потери деловой репутации).

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, составляющие основную долю активных операций. Оценка кредитного риска проводится с использованием системы мониторинга на постоянной основе с применением программного обеспечения. Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой лимитов на различные виды и сроки операций, и сопровождаются регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Риск ликвидности также является одним из основных видов риска, влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства. Для

исключения вероятности несбалансированности активов и пассивов по срокам в Банке проводится анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, определяются разрывы по срокам привлечения и размещения средств, на постоянной основе рассчитываются нормативы в соответствии с требованиями Банка России.

В целях управления процентным риском проводится ежедневный мониторинг процентной разницы по финансовым операциям Банка и кредитной комиссией принимаются решения с целью минимизировать процентный риск.

Операционный риск обуславливается недостатками в организации деятельности Банка, используемых технологий, функционировании информационных систем, неадекватными действиями или ошибками сотрудников, а также внешними событиями. Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление правовым риском заключается в выявлении, мониторинге, оценке и контроле правового риска. Оценка уровня правового риска Банком осуществляется по следующим показателям: наличие жалоб и претензий к Банку; наличие случаев нарушения законодательства; наличие денежных требований к Банку на основании постановлений (решений) судов или других органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ; применение мер воздействия к Банку со стороны органов урегулирования и надзора.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает комплексный контроль со стороны органов управления за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за обеспечением информационной безопасности, за функционированием системы управления банковскими рисками.

8. Отчет о совершенных Банком крупных сделках, а также иных сделках, на которые распространяется аналогичный порядок одобрения

Указанные виды сделок в 2012 году Банком не совершались.

9. Отчет о совершенных Банком сделках, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Общим собранием акционеров (протокол от 30.05.2012 № 37) были одобрены сделки между Банком и заинтересованными лицами, которые могли бы быть совершены в 2012-2013 гг. (до следующего годового общего собрания акционеров).

В период кредитования предельная сумма выданных кредитов не превышала установленного лимита. Все сделки совершались в соответствии с действующим законодательством.

10. Состав Совета директоров и сведения о членах Совета директоров Банка

В 2012 году в ЗАО «КБ «СИБЭС» осуществлял свою деятельность избранный Годовым общим собранием акционеров (Протокол №37 от 30.05.2012) Совет директоров в количестве пяти человек, в составе:

1. Васильев Анатолий Петрович - председатель Совета директоров;
2. Храпов Анатолий Владимирович – член Совета директоров;
3. Герасимов Александр Яковлевич - член Совета директоров;
4. Крутогорова Нюрия Мухометовна - член Совета директоров;
5. Хлыстов Евгений Аркадьевич - член Совета директоров.

Сведения о членах Совета Директоров:

Васильев Анатолий Петрович, родился 29 июня 1938 года в пос. гор. типа Чурубай-Жура Карагандинской обл., Казахстан. Образование высшее, окончил Омский сельскохозяйственный институт в 1984 году по специальности экономист-организатор сельскохозяйственного производства.

В 1992 году назначен директором малого предприятия «Олимп», преобразованного в 1999

году в ООО Многопрофильная фирма «Олимп», где работает по настоящее время.

Храпов Анатолий Владимирович, акционер банка, председатель правления ЗАО «КБ «СИБЭС», родился 14 декабря 1952 г., г. Омск. Образование высшее. В 1972 г. окончил Омский авиационный техникум им. Жуковского факультет «Летательные аппараты» и в 1984 году - Омский филиал Всероссийского заочного финансово-экономического института по специальности «Планирование промышленности».

С 1993 года возглавляет ЗАО "КБ "СИБЭС".

Заслуженный экономист Омской области.

Герасимов Александр Яковлевич, начальник службы обеспечения в ЗАО "КБ "СИБЭС", родился 22 июля 1956 года, г. Омск. Образование средне-техническое. Окончил в 1975 году Омский авиационный техникум им. Жуковского по специальности техник-технолог по обработке металлов.

С 1998 года – начальник службы обеспечения ЗАО "КБ "СИБЭС".

Крутогорова Нюрия Мухометовна, родилась 11 июня 1967 года, на ст.Иртышское Нововаршавского района Омской области. Образование высшее, в 1989 году закончила Новосибирский государственный университет по специальности - механика, прикладная математика, в 2010 году закончила экономический факультет Омского государственного университета по специальности менеджмент организаций.

С марта 2008 года по сентябрь 2009 года – заместитель директора по финансам ООО «Фактор», с октября 2009 года по август 2010 года – финансовый директор ООО «Димас»; с октября 2010 года – по настоящее время – ООО «Фишери Групп», заместитель директора по финансам и по совместительству с июня 2011 года - директор ООО «Управляющая компания «Кварта».

Хлыстов Евгений Аркадьевич, заместитель директора ООО «Фишери Групп» с апреля 2007 г.; с января 2000г. по апрель 2007г. – ОАО «Омскполимер» - зам. генерального директора по экономической безопасности; родился 16 мая 1957 года, г. Омск. Образование высшее, в 1987 году окончил Омский государственный университет, специальность «правоведение».

Сведения о владении членами Совета директоров Банка акциями Банка:

№ пп	Ф.И.О.	Владение акциями (обыкновенные)
1.	Васильев Анатолий Петрович	-
2.	Храпов Анатолий Владимирович	2274486
3.	Герасимов Александр Яковлевич	-
4.	Крутогорова Нюрия Мухометовна	-
5.	Хлыстов Евгений Аркадьевич	-

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка

Храпов Анатолий Владимирович, акционер Банка, председатель правления ЗАО «КБ «СИБЭС», родился 14 декабря 1952 г. в г. Омске. Образование высшее. В 1972 г. окончил Омский авиационный техникум им. Жуковского факультет «Летательные аппараты» и в 1984 году - Омский филиал Всероссийского заочного финансово-экономического института по специальности «Планирование промышленности».

С 1993 года возглавляет ЗАО "КБ "СИБЭС".

Заслуженный экономист Омской области.

Гензе Федор Густавович, член правления ЗАО «КБ «СИБЭС», Первый заместитель председателя правления ЗАО «КБ «СИБЭС», родился 19 декабря 1951 года в г. Воркуте. В 1975 году окончил Омский Политехнический Институт, факультет Автоматизации, специальность «Инженер технолог».

С 1994 года занимал должность заместителя председателя правления ЗАО «КБ «СИБЭС», в 2005 году переведен на должность Первого заместителя председателя правления ЗАО «КБ «СИБЭС».

Самойлова Галина Николаевна, член правления ЗАО «КБ «СИБЭС» главный бухгалтер ЗАО «КБ «СИБЭС», родилась 16 августа 1958 года в д. Мочаловская Кировской области. В 1976 году окончила Омский финансово-кредитный техникум и в 1982 году - «Всесоюзный заочный финансово-экономический институт», специализация финансы и кредит.

Должность главного бухгалтера ЗАО «КБ «СИБЭС» занимает с 1991 года.

Сведения о владении членами правления ЗАО "КБ "СИБЭС" акциями Банка:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Количество принадлежащих акций (обыкновенные)
1	Храпов Анатолий Владимирович	2274486
2	Гензе Федор Густавович	-
3	Самойлова Галина Николаевна	-

В отчетном году никто из членов Правления не занимал должностей в других организациях, предприятиях.

12. Сведения о выплате вознаграждений по результатам года

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка, и членам коллегиального исполнительного органа Банка в соответствии с договорами, заключенными с ними от имени общества, и в размерах, установленных указанными договорами, производится ежемесячная оплата труда. Дополнительные вознаграждения по результатам финансового года не предусмотрены.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2012 году выплачивались в размерах, установленных решением собрания акционеров ЗАО "КБ "СИБЭС".

По итогам 2012 года вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Банк следует положениям и этическим нормам Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 года (протокол № 49).

Акционерам обеспечен надежный и эффективный способ учета прав собственности на акции. Ведение реестра акционеров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк "СИБЭС"» осуществляет Омский филиал Закрытого акционерного общества "Единый регистратор", расположенный по адресу: 644042, г. Омск, пр. К.Маркса 41, каб.507, тел. (3182)32-16-70, лицензия ФКЦБ России № 10-000-1-00260 от 22 ноября 2002 года.

Права акционеров гарантированы действующим законодательством Российской Федерации и закреплением соответствующих норм в Уставе Банка. В практической деятельности общества Банк обеспечивает соблюдение прав акционеров надлежащим извещением акционеров о проведении общих собраний (случаев не уведомления акционеров о проведении общих собраний в 2012 году не выявлено, что подтверждается соответствующими документами, имеющими постоянный срок хранения); предоставлением акционерам возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров; предоставлением возможности вносить вопросы в повестку дня общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в органы управления общества, ревизионную комиссию и пр., а также требовать созыва общего собрания акционеров; соблюдением процедуры регистрации и участия в собрании участникам общего собрания акционеров. Общие собрания акционеров проводятся в удобное для акционеров время в офисе Банка. Помимо общего собрания акционеров органами управления обществом являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган

(Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка), призванных также обеспечить соблюдение прав акционеров Банка.

Состав Совета директоров отвечает требованиям Кодекса корпоративного поведения, все члены Совета директоров избираются собранием акционеров кумулятивным голосованием, отвечают квалификационным требованиям, предъявляемым к ним Банком России. Внутренние документы общества, регламентирующие деятельность Совета директоров, обеспечивают надлежащее функционирование Совета директоров в соответствии с наделенной компетенцией и с соблюдением нормативно установленной периодичности. В составе Совета директоров общества отсутствуют лица, являющиеся участниками, руководителями, членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком. Для обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества в вопросах порядка подготовки и проведения общего собрания акционеров, деятельности Совета директоров, хранения корпоративных документов и других корпоративных вопросов в Банке избран секретарь Совета директоров. Исполнительные органы управления обществом, действующие в соответствии со своей компетенцией, организованная в Банке система внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества, наличие в Банке утвержденных процедур внутреннего контроля также призваны максимально способствовать реализации прав акционеров общества.

Отчетность Банка публикуется в еженедельнике "Коммерческие Вести", регистрационное свидетельство ПИ №ТУ 55-00081 от 24.12.2008, выданное Федеральной службой по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций по Омской области. Подписной индекс 53026 (для организаций - 24658).

Корпоративное поведение в Банке основано на уважении прав и законных интересов акционеров Банка и призвано способствовать эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного поведения, изложенные в Кодексе корпоративного поведения ЗАО «КБ «СИБЭС», призваны сформировать устойчивые стереотипы, общие для всех участников корпоративных отношений, они положены в основу формирования всех внутренних положений, типовых договоров, распоряжений руководителя Банка и направлены на защиту интересов всех акционеров, независимо от размера числа акций, которыми они владеют.

Председатель Правления

А.В.Храпов

Главный бухгалтер

Г.Н.Самойлова

26 марта 2013 г.