

Утвержден:
Годовым общим собранием

акционеров ЗАО «КБ «СИБЭС»

протокол № 37 от 30 мая 2012 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 2011 год

Предварительно утвержден:

Советом директоров ЗАО «КБ «СИБЭС»

протокол б/н от 27 апреля 2012 г.

Председатель Совета директоров Банка

_____ А.П. Васильев

г. Омск

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.....	10
5. Перспективы развития Банка.....	16
6. Отчет о выплате дивидендов.....	17
7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	17
8. Отчет о совершенных Банком крупных сделках, а также иных сделках, на которые распространяется аналогичный порядок одобрения.....	18
9. Отчет о совершенных Банком сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.....	18
10. Состав Совета директоров и сведения о членах Совета директоров Банка.....	18
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	19
12. Сведения о выплате вознаграждений по результатам года.....	19
13. Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения.....	20

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	http://www.sibesbank.ru	
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 01.01.2012 от 3 до 10 млн. руб. Удельный вес аналогичных кредитных организаций 1,8 % к общему количеству действующих в России (общее количество действующих кредитных организаций на 01.01.2012 - 978).

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Приоритетным направлением деятельности Банка является **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 будет 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.

Другими важнейшими направлениями для Банка будет максимально возможное сокращение непроцентных расходов, включая в первую очередь административно-управленческие расходы, и

увеличение непроцентных доходов, а именно, платы за расчетно-кассовое обслуживание, за дистанционное обслуживание расчетных счетов с использованием системы «iBank2», вознаграждения за предоставление банковской гарантии, за осуществление банковских переводов и переводов без открытия счета, включая ускоренные переводы, иных доходов.

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:

- **Привлечение ресурсов**

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 преимущества и не может диктовать свои условия. Кроме того, отношения носят деловой, а не личностный характер, вследствие чего они становятся более долговечными, стабильными и взаимовыгодными. Потеря крупного клиента сопряжена с серьезными финансовыми потерями, зачастую угрожающими стабильности бизнеса.

Разработка рекламной деятельности, в результате которой происходит «насыщение» потенциальных клиентов информацией о Банке, позволяющей клиентам воспринимать Банк независимо от его реальных размеров. Используя глубокое понимание потребностей клиентов, предполагается разрабатывать и рекламировать новые финансовые продукты. Для корректировки цен будет отслеживаться ценовая политика банков, с которыми у Банка полностью или частично совпадает выбор приоритетных клиентских направлений.

Развитие системы индивидуального обслуживания клиентов.

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.

- **Услуги на рынке банковских карт**

Основной задачей программы развития банковских карт ЗАО «КБ «СИБЭС» является участие в «карточной» программе Банка-Агента и продвижение на рынке всех видов, предоставляемых им услуг. Развитие собственного карточного бизнеса в ближайшей перспективе не планируется.

- **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.

- **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.

- **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.

• **Межбанковское кредитование**

Увеличение роли межбанковских операций при распределении рисков и составлении финансового плана.

Максимальное использование налаженных на протяжении многих лет отношений на межбанковском рынке:

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

• **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, ориентирующихся на достижение положительных конечных результатов деятельности.

Филиальную сеть в 2012 году Банк развивать не планирует.

• **Маркетинг**

Фокусирование внимания на обеспечении соответствия своих предлагаемых банковских продуктов требованиям клиента. Для того, чтобы лучше других обеспечивать потребности клиентов, повышенного внимания потребует разработка и внедрение широкого набора новых продуктов с учетом результатов маркетинговых исследований. Высокий уровень конкуренции предполагает активное применение маркетинговых технологий для предоставления, как частному, так и корпоративному клиенту продукта, в котором он нуждается, с лучшими на рынке условиями.

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, Банком будет применяться:

- создание единого корпоративного стиля;
- поддержание единого стиля оформления всех подразделений Банка;
- использование информационных каналов размещения рекламы, исходя из целей Банка и принципов работы с клиентами;
- спонсорство и благотворительность.

• **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. Это может быть субординированный кредит и другие источники. 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 фактическим обеспечением банковских 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, управления рисками и внутреннего контроля**

Стремясь к максимальной открытости, Банк считает важным объявить и строго придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

- Банк соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства и дорожит своей репутацией;
- Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах вкладчиков, клиентов и своих акционеров;
- Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы каждого клиента;
- Банк не финансирует экологически вредные и социально опасные производства, проекты и программы;
- Банк развивает новые операции и направления, исповедуя принцип разумного консерватизма;
- Банк дорожит своими сотрудниками, проявляет заботу о своих ветеранах, создает условия, при которых каждый работающий в нем может полностью реализовать свои способности;
- Банк стремится в своей деятельности к установлению доверительных отношений с клиентами, партнерами и контрагентами на основе взаимного уважения.

- **Управление рисками и система контроля**

Для защиты интересов своих акционеров, вкладчиков, кредиторов и клиентов Банка, для повышения эффективности операций Банк продолжит развитие и совершенствование своей 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;
- обеспечивать предотвращение вовлечения Банка в противоправную деятельность, прежде всего в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечивать 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.
- **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 подразделения 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.

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.

- **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 его информационную безопасность.

Совершенствование банков

соответствии с требованиями законодательства.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с «Учетной политикой Банка», 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 26.05.2011 № 36) и действует на основании «Положения о Совете директоров ОАО «МКБ «СИБЭС». В текущем году на заседаниях Совета 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, в т.ч. по оценке экономического положения Банка; 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; рассмотрение отчетов по управлению банковскими рисками; рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания

Основные результаты работы Банка за 2011 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.

Основными клиентами банка являются негосударственные предприятия и организации различных форм собственности и индивидуальные предприниматели. За 2011 год Банком было открыто 354 клиентских счета, при этом на обслуживание привлечено 317 новых клиентов. Это меньше, чем было открыто в 2010 году.

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 Тар

Большое внимание в 2011 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.

22-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.

судебных процессах. По всем трем искам рассмотрение закончилось принятием решения в пользу Банка.

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.

Банк, как агент валютного контроля, осуществлял контроль за валютными операциями клиентов, предоставлял своим клиентам квалифицированные консультации по вопросам выбора и применения наиболее оптимальных схем расчетов при заключении контрактов и оформлении паспортов сделок по экспортным и импортным операциям.

Специалисты Банка консультируют клиентов о сложившейся ситуации на внутреннем валютном рынке и помогают клиентам купить или продать валюту по наиболее выгодному для них курсу.

2011 год стал годом стабильности и относительного спокойствия на рынке ценных бумаг. На фоне высокого уровня ликвидности ставки доходности по инструментам постоянно снижались, вследствие чего ЗАО «Коммерческий банк «СИБЭС» незначительно снизил объем в

- имеет в штате ответственного сотрудника по противодействию легализации

целью которой является защита информационных ресурсов, принадлежащих Банку, его акционерам, инвесторам и клиентам от случайных (ошибочных) и направленных противоправных посягательств, разглашения, утраты, утечки, искажения, модификации и уничтожения охраняемых сведений.

В отчетном году Банк активно занимался вопросами информационной безопасности. Основные работы были связаны с защитой персональных данных, изучению вопросов связанных с внедрением стандарта Банка России в области информационной безопасности, а так же решению текущих задач банковской системы информационной безопасности. В частности стоит отметить положительную работу совместно со Службой автоматизации по разработке таких эффективных программных продуктов, как Система анализа платежей клиентов и Электронная подпись документов в Банке.

Для системы интернет-банкинга «iBank 2» в целях повышения безопасности в 2011 году были внедрены OTP-токены — устройства для генерирования одноразовых паролей, начато распространение OTP-токенов среди клиентов.

Так же сотрудники службы информационной безопасности в 2011 году прошли необходимое дополнительное обучение в соответствии с требованиями надзорных органов.

О состоянии дел Банк размещает информацию

по Октябрьскому району г. Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, регистрационный номер 1036604386367

Номер и дата выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности:

лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 года № 123), срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 июня 2007г. № 418)

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 ЕФ ОАО «УРСА Банк», 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 26 мая 2011 года № 36).

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.

Приоритетом политики Банка является обеспечение стабильных темпов развития.

Основными задачами развития Банка являются:

- увеличение своей ресурсной базы. Наращивание собственного капитала, как путем привлечения новых акционеров Банка, так и получения стабильной прибыли, капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов, что позволит расширить круг клиентуры и увеличить объемы по среднесрочному и долгосрочному кредитованию;
- содействие развитию малого и среднего бизнеса в регионе;
- усиление защиты интересов вкладчиков, акционеров и других кредиторов Банка;
- эффективное и прибыльное управление средствами клиентов и качественное обслуживание их финансовых операций;
- предотвращение использования Банка для 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;
- укрепление доверия к Банку со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;

- последовательная модернизация информационно-вычислительной системы Банка.

Банк в своей работе на 2012 год будет руководствоваться «Стратегией развития ЗАО "КБ "СИБЭСС" на период до 2013 года», утвержденной Советом директоров Банка.

Планируемые финансовые показатели на 2012 год одобрены и утверждены Советом директоров Банка.

Основные финансовые показатели:

- величина собственных средств (капитала) достигнет 400 млн. руб;
- величина работающих активов Банка более 1020 млн. руб.;
- сделки, несущие кредитный риск (без учета РВПС) до 890 млн. руб.;
- объем депозитов физических лиц – 155 млн. руб.;
- прибыль до уплаты налогов более 120 млн. руб.

6. Отчет о выплате дивидендов

Дивиденды по результатам первого квартала, полугодия, 9 месяцев 2011 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 2011 году Банком не совершались.

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

Общим собранием акционеров (протокол от 26.05.2011 № 36) были одобрены сделки между Банком и заинтересованными лицами, которые могли бы быть совершены в 2011-2012 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 2011 году в ЗАО «КБ «СИБЭС» осуществлял свою деятельность избранный Годовым общим собранием акционеров (Протокол №36 от 26.05.2011) 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. Патлатюк Людмила Павловна - 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 1961 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".

Патлатюк Людмила Павловна, родилась 24 августа 1965 года в с. Желанное Одесского района Омской области. Образование высшее, в 1989 году окончила Омский государственный университет, специальность «правоведение», с февраля 2011 г. - директор ЗАО «Вердикт», с сентября 2009 г. до февраля 2011 г. - заместитель директора по развитию ООО «Главрыбснаб», с марта 2008 г. по сентябрь 2009 г. - заместитель директора ООО «Фактор»; с 2007 г. по март 2008 г. – заместитель директора по развитию ООО «Управляющая компания «Кварта»; с 2006 г. по 2007 г. – заместитель директора по правовым вопросам ООО «Профессиональный бухгалтер»; с 2004 г. по 2006 г. – заместитель генерального директора по правовым вопросам ООО «Управляющая компания «Омская химическая компания»; с 2002 г. по 2004 г. – заместитель генерального директора ООО «ИПК «Техэнергофинанс».

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.	Патлатюк Людмила Павловна	-
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 2011 г. выплачивались в размерах, установленных решением собрания акционеров ЗАО "КБ "СИБЭС".

По итогам 2011 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 соблюдаются в практической деятельности и гарантированы закреплением в Уставе прав акционеров, порядка сообщений о проведении общих собраний и порядка проведения собраний.

Банк постоянно, в надлежащей форме, извещает акционеров о проведении общих собраний. Случаев не уведомления акционеров о проведении общих собраний в 2011 году не выявлено, что подтверждается имеющими постоянный срок хранения уведомлениями с расписками акционеров об их получении.

В Банке, в соответствии с законодательством, составляются списки лиц, имеющих право на участие на общем собрании акционеров, с которыми акционеры имеют возможность знакомиться.

Общие собрания акционеров проводятся в удобное для акционеров время в офисе Банка.

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).

В Банке действует Совет директоров, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

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

_____ 2012 г.