

Утвержден:
Годовым общим собранием

акционеров ЗАО «КБ «СИБЭС»

протокол № _____ от _____ 2011 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 2010 год

Предварительно утвержден:

Советом директоров ЗАО «КБ «СИБЭС»

протокол б/н от 25.04.2011

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.....	16
7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	16
8. Отчет о совершенных Банком крупных сделках, а также иных сделках, на которые распространяется аналогичный порядок одобрения.....	17
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.....	20
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, участником Сибирской межбанковской валютной биржи.

Банк имеет следующие лицензии:

№ п/ п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лиценз ии	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 01.01.2011 от 3 до 10 млн.руб. Удельный вес аналогичных кредитных организаций 2,27 % к общему количеству действующих в России (общее количество действующих кредитных организаций - 1012).

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 важными 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.

В условиях экономической нестабильности в 2011 году Банк направит свои усилия на стабилизацию достигнутых финансовых показателей.

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 преимуществ 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 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, ориентирующих на достижение положительных конечных результатов деятельности.

Филиальную сеть в 2011-2012 годах 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 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, 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 банковских технологий должно проводиться исходя из:

- приоритетных направлений развития бизнеса;

- повышения управляемости Банком.

- **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 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 развивать проведение операций по обслуживанию денежных переводов физических лиц в рублях без открытия счета.

- **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 Банка», утверждаемой ежегодно председателем Правления Банка

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

Совет директоров состоит из шести человек (протокол Общего собрания акционеров от 22.04.2010 № 34) и действует на основании «Положения о Совете директоров ОАО «МКБ «СИБЭС». В текущем году (на момент проверки) на заседаниях Совета рассматривались следующие вопросы: утверждение внутренних документов Банка и изменений во внутренние документы; избрание председателя Совета директоров; установление размера оплаты труда председателю Правления Банка; утверждение финансового плана; рассмотрение отчетов Правления Банка по результатам деятельности; 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; обсуждение писем территориального учреждения Банка России по Омской области; 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 и внеочередного Общего собрания акционеров; рекомендации по порядку ведения годового и внеочередного Общего собрания акционеров; представление годовой бухгалтерской отчетности Банка по состоянию на 1 января 2010 г. и предварительное утверждение годового отчета ОАО «МКБ «СИБЭС» за 2009 г.; рекомендации по печатному изданию для публикации годовой бухгалтерской отчетности; одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены в будущем в 2010-2011 гг.; одобрение сделок между Банком и заинтересованными лицами; утверждение повестки дня годового и внеочередного 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 и внеочередного Общего собрания; рекомендации по годовым дивидендам и порядку распределения чистой прибыли Банка по результатам 2009 года; предварительное обсуждение сметы расходов Банка за счет прибыли на 2010 год; об аудиторе Банка и размере оплаты его услуг; определение перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового и внеочередного Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления; утверждение форм и текстов бюллетеней для голосования по вопросам

повестки дня годового и внеочередного Общего собрания; о необходимости изменения типа акционерного общества, изменении наименования Банка и предварительном утверждении новой редакции Устава Банка в связи с предлагаемой сменой типа акционерного общества.

В отчетном году Совет директоров рассмотрел вопрос о состоянии корпоративного управления (протокол заседания от 30.06.2010) по методике, предложенной Банком России, и признал, что объем проводимой работы по данному направлению обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России. Совет директоров единогласно принял к сведению информацию по оценке состояния 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. 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.

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 контроля 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 2010 год

За 21 год своего существования Банк превратился в устойчивую кредитно-финансовую организацию, стремящуюся проводить политику стабильного развития всех направлений своей деятельности.

Несмотря на кризисные условия, Банку удалось сохранить число клиентов практически на том же уровне – 2706; по состоянию на 01.01.2011 года количество клиентов, обслуживающихся в Банке, составило: 1755 - юридических лиц, 571- индивидуальных предпринимателей, 380 – текущих счетов физических лиц и вкладчиков. В течение 2010 года в банке принято на обслуживание 510 новых клиентов предпринимателей, юридических и физических лиц, по состоянию на 01.01.2011 клиентам Банка открыто 2924 счета.

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.

Одним из направлений клиентской политики в Банке является привлечение денежных средств от частных лиц в депозиты.

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 2010 году вкладчикам был предложен расширенный спектр банковских услуг с максимально упрощенными условиями сотрудничества с Банком, такие как: осуществление платежей с депозитных счетов «до востребования» по заявлению клиента, конвертирование валютного вклада в рублевый вклад и т. п.

Банк является агентом по эмитированию и обслуживанию пластиковых карт платежной системы «Union Card». Тарифы на обслуживание и размеры процентных ставок, начисляемых на остаток денежных средств на депозитных счетах пластиковых карт, позволяют их держателям выгодно накапливать свободные средства.

Правление Банка уделяет серьезное внимание повышению качества и расширению спектра предоставляемых банковских услуг.

Практическая деятельность Банка в области кредитования построена на высокой культуре обслуживания, предоставлении классических банковских кредитных продуктов в сочетании с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

В течение 2010 года наиболее активно развивалась и совершенствовалась программа кредитования клиентов малого и среднего бизнеса.

В процессе кредитования каждому клиенту Банком предоставляется персональный кредитный менеджер.

21-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 2010 года Банком предлагались различные услуги по кредитованию в зависимости от потребностей и задач клиента:

- открытие кредитных линий с установлением «лимитов задолженности» и предоставление кредитов на пополнение оборотных средств;
- предоставление кредитов на целевые программы;
- 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;
- предоставление Банковских гарантий.

Объем кредитного портфеля на 01.01.2011 составил 565,2 млн.руб. Доля кредитного портфеля в работающих активах Банка составила 68 %. Коэффициент покрытия обеспечением кредитного портфеля составляет 121 %.

На 01.01.2011 года сумма просроченной ссудной задолженности - 65,9 млн.руб. или -11,7 % от суммы кредитного портфеля.

Общий объем размещенных кредитных ресурсов (работающих активов) по состоянию на 01.01.2011 составил 835,4 млн.руб. В том числе сумма выданных кредитов предприятиям, частным предпринимателям и физическим лицам составила 515,4 млн.руб., сумма предоставленных межбанковских кредитов и остатков на счетах в банках-контрагентах 149 млн.руб., справедливая стоимость портфеля ценных бумаг (с учетом переоценки) 171 млн.руб.

В рамках претензионно-исковой работы подано:

- 7 исковых заявлений и заявлений о включении требований в реестр требований кредиторов в судебные органы (Арбитражный суд Омской области, Центральный и Омский районные суды города Омска);

- 2 жалобы в вышестоящие суды (ФАС ЗСО и 8-ой Апелляционный арбитражный суд).

Все требования Банка, за исключением одного, признаны законными и обоснованными и удовлетворены в полной сумме. По всем полученным исполнительным листам возбуждены исполнительные производства.

Обеспечено участие в судебных процессах по четырем искам, предъявленным к Банку, три из них закончились принятием решения в пользу Банка, по одному процессу рассмотрение еще не окончено.

Традиционно, 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, сопро-

вождение 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.

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 «Мигом» и «Близко».

2010 год принес относительную стабильность на рынок ценных бумаг, что выразилось в существенном сокращении ставок доходности по инструментам на фоне роста избыточной ликвидности рынка. ЗАО «КБ «СИБЭС», придерживаясь взвешенной инвестиционной политики, существенно увеличило объем вложений в ценные бумаги (на 48,18%). Причем за счет гашения значительно снизилась доля корпоративных облигаций и вырос объем учтенных банком векселей. В результате объем портфеля по состоянию на 1 января 2011 года достиг 171,01 млн.руб. На 1 января 2011 года банковский портфель ценных бумаг был сформирован в следующих пропорциях:

- 65% портфеля ценных бумаг сосредоточены в секторе государственных ценных бумаг;
- 6% портфеля ценных бумаг сосредоточены в секторе корпоративных облигаций, эмитенты которых имеют положительный международный инвестиционный рейтинг;
- 29% портфеля ценных бумаг – векселя крупнейших предприятий г. Омска.

Банк проводил полный спектр операций с собственными векселями. Несмотря на это общая сумма векселей ЗАО «КБ «СИБЭС», находящихся в обращении по состоянию на 1 января 2011 года, существенно снизилась и составила 737 тыс.руб., что ниже показателя предыдущего года на 96%.

Доходы от операций банка с ценными бумагами несколько снизились и составили 14,7 млн. руб., что на 20% меньше аналогичного показателя прошлого года. Прибыль от операций с ценными бумагами за 2010 год составила 14,3 млн.руб.

ЗАО «КБ «СИБЭС» является активным участником межбанковского рынка. Помимо работы на региональном рынке межбанковского кредитования, в 2010 году ЗАО «КБ «СИБЭС» активно проводил операции кредитования с иногородними банками, в частности с ОАО «АМБ Банк». Общая прибыль от межбанковских операций по итогам 2010 года составила 4,653 млн.руб., что на 45,4% больше показателя предыдущего года.

Банк активно ведет работу в свете требования Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Программное обеспечение позволяет специалистам Банка на постоянной основе осуществлять мониторинг по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и оперативно реагировать в случаях выявления сомнительных операций.

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 информационной 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 2010 год было проведено свыше 45 изменений старых программных продуктов, внедрено около 5 новых.

Система ДБО «iBank 2», внедрённая в эксплуатацию в 2009 году, в 2010 году продолжила своё развитие: внедрены USB-токены — устройства со встроенным криптопроцессором, предназначенные для безопасного генерирования и хранения закрытых ключей клиентов, формирования ЭЦП. Начато распространение USB-токенов среди клиентов. Приобретён и

запущен модуль СМС-банкинга, позволяющий клиентам с помощью мобильного телефона получать оперативную информацию о состоянии расчётного счёта, о движении средств. Данный модуль позволил повысить безопасность системы с помощью одноразовых СМС-паролей для доступа к системе.

Доля платежей, проведенных с использованием системы ДБО «iBank 2», выросла незначительно по сравнению с предыдущим годом, что говорит о сформировавшейся стабильной клиентской базе малого и среднего бизнеса.

В 2010 году Банк активно занимался вопросами информационной безопасности.

Основные работы были связаны с защитой персональных данных и с внедрением стандарта Банка России в области информационной безопасности. Проведено обследование информационно-вычислительной системы Банка с привлечением сторонней организации, имеющей необходимые лицензии ФСТЭК, разработаны документы по построению системы информационной безопасности Банка. В соответствии с требованиями стандартов информационной безопасности Банка России создана служба информационной безопасности, укомплектованная специалистами, прошедшими необходимое обучение.

О состоянии дел Банк размещает информацию на корпоративном интернет-сайте (<http://www.sibesbank.ru>). В 2010 году был переработан дизайн сайта, сайт сделан более современным.

Финансовое положение предприятий малого и среднего бизнеса в течение 2010 года не улучшилось по сравнению с предыдущим периодом, продолжающийся кризис нарушил устоявшиеся экономические связи, и поэтому зачастую предприятия были не в состоянии своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, что не могло не сказаться на основных показателях Банка.

Основные финансовые показатели деятельности Банка

(млн. руб.)

Показатели	на 01.01.10	на 01.01.11	+/- за 2010
Валюта баланса	1019	974	-45
Активы	796	723	-73
Чистая ссудная задолженность	564	431	-133
Пассивы	796	723	-73
Обязательства, в т.ч.	538	452	-86
Средства клиентов	516	441	-75
Собственный капитал*	257	270	+13
Баланс. прибыль до налогообложения	72	18	-54
Баланс.прибыль после уплаты налогов	54	13	-41
Уставный капитал	6	6	-

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

В этих условиях главной задачей для Банка стало ведение максимально сбалансированной деятельности и сохранение репутации стабильно работающего Банка, способного своевременно устранить возникавшие в течение года проблемы, сохранить клиентскую базу и прирастить собственный капитал. Несмотря на некоторое снижение значений основных показателей по сравнению с прошлым годом, нарушений исполнения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, не допускалось, что подтверждает надежность Банка.

Ключевым моментом для Банка **в сфере благотворительности** остается адресная социальная помощь. В отчетном году регулярно оказывалась помощь Детскому дому №10. Банк постоянно оказывает социальную помощь Омской областной организации ветеранов войны и труда, Омской секции жителей блокадного Ленинграда, ветеранам войны.

Информация о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором

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

Реквизиты аудиторской фирмы:

№ п/п	Наименование	Значение
1	2	3
1.	Полное наименование аудиторской организации	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
2.	Сокращенное наименование аудиторской организации	ЗАО «ЕАЦ»
3.	Юридический адрес	620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34
4.	Почтовый адрес	620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а
5.	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
6.	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)
7.	Сведения о членстве в саморегулируемых объединениях аудиторских организаций	Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
8.	Номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций	10201046624
9.	Обслуживающий банк	расчетный счет № 40702810300020008929 в ЕФ ОАО «УРСА Банк», корреспондентский счет № 301018107000000000940, БИК 046577940, ИНН 6662006975
10.	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 2010 год, общим собранием акционеров Банка (протокол Общего собрания акционеров от 22 апреля 2010 года № 34)).

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. Нарращивание 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 2011 год будет руководствоваться «Стратегией развития ЗАО "КБ "СИБЭС" на период до 2013 года», утвержденной Советом директоров Банка.

Планируемые финансовые показатели на 2011 год одобрены и утверждены Советом директоров Банка.

Основные финансовые показатели:

- величина собственных средств (капитала) превысит 300 млн.руб.;
- величина работающих активов Банка более 900 млн.руб.;
- сделки, несущие кредитный риск (без учета РВПС) до 800 млн.руб.;
- объем депозитов физических лиц – 170 млн.руб.;
- прибыль до уплаты налогов более 50 млн.руб.

6. Отчет о выплате дивидендов

Дивиденды по результатам первого квартала, полугодия, 9 месяцев 2010 года не выплачивались.

7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Управление рисками осуществляется в отношении всех финансовых активов в соответствии с требованиями внутренних регламентирующих документов, которые основываются на согласованности целей Банка, его органов и подразделений, сохранении оптимального баланса

между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от финансовых операций.

Изначально все риски сводятся к **рisku ликвидности**, т.е. способности Банка своевременно исполнить свои обязательства перед клиентами по платежам с расчетных счетов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, с достаточной точностью прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Возникновение **кредитного риска**, т.е. неспособности заемщика полностью погасить задолженность в установленный срок, может привести к повышению риска ликвидности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Принятие решений о кредитовании осуществляется органами управления Банка в пределах их полномочий. При оценке кредитного риска заемщиков учитываются факторы, отражающие их финансовое состояние, кредитную историю, эффективность системы управления, перспективы отрасли, использование современных технологий, региональные и экономические факторы.

С риском ликвидности тесно связан **риск процентной ставки**, т.е. риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок с учетом разрыва сроков по активным и пассивным операциям. Поэтому одобрение на заключение любых сделок с финансовыми активами дается уполномоченными лицами только после оценки их эффективности с учетом возможного роста или падения процентных ставок.

Управление **рыночным риском** путем установления системы лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленных лимитов позволяет ограничить возможные финансовые потери Банка из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Операционный риск связан с возможностью усугубления кредитного риска и риска ликвидности в результате недостатков и ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются дублирующие мощности в вычислительных сетях, осуществляется разработка сценариев действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Возникновение **риска потери деловой репутации** вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом может привести к сужению клиентской базы и, как следствие, возникновению убытков. Поэтому, Банк прилагает большие усилия к созданию позитивного имиджа в глазах нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

В течение отчетного периода стабильно функционировала система управления банковскими рисками. Все банковские риски поддерживались на приемлемом уровне. В отчетных периодах 2010 года состояние внутреннего контроля было признано Советом директоров соответствующим характеру, масштабу и условиям деятельности Банка.

Система управления рисками в Банке и система внутреннего контроля соответствует требованиям действующих законодательных актов РФ, нормативных актов ЦБ РФ и внутренних нормативных актов Банка.

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

Указанные виды сделок в 2010 году Банком не совершались.

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

Общим собранием акционеров (протокол от 22.04.2010 № 34) были одобрены сделки между Банком и заинтересованными лицами, которые могли бы быть совершены в 2010-2011 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 2010 году в ЗАО «КБ «СИБЭС» осуществлял свою деятельность избранный Годовым общим собранием акционеров (Протокол №34 от 22.04.2010) Совет директоров в количестве шести 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. Кузнецов Константин Владиславович - член Совета директоров;
5. Патлатюк Людмила Павловна - член Совета директоров;
6. 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".

Кузнецов Константин Владиславович, начальник службы автоматизации в ЗАО «КБ «СИБЭС» с 2000 года по май 2010, родился 13.04.1967 г., г. Куйбышев Новосибирской области. Образование высшее, в 1991 году окончил Омский политехнический институт, инженер-радиотехник.

Патлатюк Людмила Павловна, заместитель директора ООО «Фактор» с марта 2008 г.; с 2007 по март 2008 г.г. – ООО «Управляющая компания «Кварта» - заместитель директора по развитию; с 2006 по 2007 г.г. – ООО «Профессиональный бухгалтер» - заместитель директора по правовым вопросам; с 2004 по 2006 г.г. – ООО «Управляющая компания «Омская химическая компания» - заместитель генерального директора по правовым вопросам; с 2002 по 2004 г.г. – ООО «ИПК «Техэнергофинанс» - заместитель генерального директора; родилась 24 августа 1965 года, Омская область, Одесский р-н, с.Желанное. Образование высшее, в 1989 году окончила Омский государственный университет, специальность «правоведение».

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	2274496
3.	Герасимов Александр Яковлевич	-
4.	Кузнецов Константин Владиславович	-
5.	Патлатюк Людмила Павловна	-
6.	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».

Горячкина Ирина Михайловна, член правления ЗАО «КБ «СИБЭС», заместитель председателя правления ЗАО «КБ «СИБЭС», родилась 27 февраля 1956 года в г. Омске. Образование высшее, в 1978 году окончила Омский филиал Всероссийского заочного финансово-экономического института, факультет «Финансы и кредит», специальность «экономист».

Должность заместителя председателя правления ЗАО «КБ «СИБЭС» занимает с 1991 года.

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

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	2274496
2	Гензе Федор Густавович	-
3	Горячкина Ирина Михайловна	-
4	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 2010 г. выплачивались в размерах, установленных решением собрания акционеров ЗАО "КБ "СИБЭС".

По итогам 2010 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 2010 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
04 апреля 2011 г.

Г.Н.Самойлова