УТВЕРЖДЕН:
Решением годового общего собрания
акционеров АКБ «Акция» ОАО
(протокол № 39 от 19 апреля 2011 года.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКБ «АКЦИЯ» ОАО
за **2010** год

г. Иваново
2011 год

Оглавление

1. ПОЛОЖЕНИЕ АКБ «АКЦИЯ» ОАО В ОТРАСЛИ В 2010 году 3

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «АКЦИЯ» ОАО ...4

3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АКБ «АКЦИЯ» ОАО О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 5

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ АКБ «АКЦИЯ» ОАО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ 6

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АКБ «АКЦИЯ» ОАО И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ 6

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКБ «АКЦИЯ» ОАО.....8

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКБ «АКЦИЯ» ОАО.....8

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ АКБ «АКЦИЯ» ОАО 13

10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2010 году. 19

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «АКЦИЯ» ОАО КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.....19

12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ АКБ «АКЦИЯ» ОАО. 20

1. ПОЛОЖЕНИЕ АКБ «АКЦИЯ» ОАО В ОТРАСЛИ В 2010 году

Коммерческий банк «Акция» был создан 5 октября 1990 года на базе Советского отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением учредителей – пайщиков с уставным капиталом 5 тысяч рублей. Первым Председателем Совета директоров был директор Ивановского областного предприятия оптовой торговли «Ростекстильторг» - Родин Е.И. Председателем Правления банка с момента его организации является Хаченков С.И.
Дата регистрации кредитной организации: 23.11.1990

С самого начала своей деятельности Банк ориентируется на обслуживание и финансирование крупных и средних предприятий, занимающихся такими видами экономической деятельности, как: обрабатывающие производства, строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля и прочими видами деятельности. Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество - единственный работающий по настоящее время банк из четырех открывшихся в 1990 году коммерческих банков. В соответствии с решением акционеров Банка от 06.10.1992 года организационно-правовая форма Банка изменена на открытое акционерное общество - Акционерно-коммерческий банк «Акция».

Лицензия на осуществление операций в рублях и иностранной валюте от 12.04.2010г.

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 57 200 тыс. руб.
Местонахождение Банка: 153000, г. Иваново, ул. Ташкентская, 14

АКБ "Акция" ОАО - современный, кредитно-финансовый институт, который предлагает широкий спектр банковских услуг, как корпоративным клиентам, так и частным лицам.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование сектора малого и среднего бизнеса. Своим клиентам банк предлагает такие услуги как: кредитование, вклады населения, депозиты юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы.

В августе 2005 года Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество был включен в систему страхования вкладов. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

По состоянию на 01.01.2011г. АКБ «Акция» ОАО из 16 представленных на региональном банковском рынке кредитных организаций, филиалов и отделений[1], занимает по показателю общей суммы вкладов населения 16 место, по показателю ссудной задолженности 13 место, по показателю совокупного остатка на расчетных счетах 10 место.

[1] Информация о показателях деятельности кредитных организаций Ивановской области предоставлена Главным Управлением Банка России по Ивановской области.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «АКЦИЯ» ОАО

Приоритетными направлениями деятельности Банка, отражающими рыночную специализацию Банка, в 2010 году оставались: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады и депозиты.

К активно развивающимся направлениям деятельности Банка в 2010г. следует отнести операции с иностранной валютой, операции с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «i-bank».

Кредитование

В течение 2010 года Банк планомерно наращивал кредитный портфель, проводя операции по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

С учетом особенностей деятельности и отраслевой принадлежности Клиентов, Банк на протяжении 2010г. поддерживал действующие (кредиты, кредитные линии, овердрафт) и внедрял новые продукты кредитования (банковские гарантии, кредиты под обеспечение аукционов и пр.), позволяющие максимально сочетать свои интересы и интересы заемщиков, а так же минимизировать кредитные риски.

По состоянию на 01.01.2011г. кредитный портфель Банка составил 340 197 тыс. рублей, Годовой темп рост кредитного портфеля составил 228,8%.

Расчетно-кассовое обслуживание

В течение 2010 года Банк осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

На текущий момент клиентами и партнерами Банка из числа юридических лиц и индивидуальных предпринимателей являются организации малого и среднего бизнеса различных отраслей экономики, в т.ч. текстильной, строительной отраслей, сферы торговли и услуг.

С целью повышения удовлетворенности Клиентов – физических лиц расчетно-кассовым обслуживанием, Банк постоянно расширяет предложение услуг для населения. К дополнительным услугам относится:

- денежные переводы с использованием различных систем, таких как «Золотая корона», «МИГОМ».

Валютные операции

В рамках валютного обслуживания Банк оказывает услуги физическим лицам по осуществлению операций с наличной иностранной валютой;

В своей деятельности АКБ «Акция» ОАО придерживается следующих принципов:

Принципы в отношении коммерческой деятельности:

- ориентация на различные сегменты рынка банковских и финансовых услуг, в числе которых - рынок кредитных услуг (краткосрочных и среднесрочных), рынок частных вкладов (вкладов населения), депозиты, валютный рынок.

-приоритетность таких направлений деятельности АКБ «Акция» ОАО, отражающих рыночную специализацию Банка, как: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание.

Принципы в отношении клиентской базы:

Представление своим клиентами всего спектра банковских услуг, предусмотренного имеющимися лицензиями.

Принципы в отношении руководителей и сотрудников: целевая ориентация в отношении деловой культуры АКБ «Акция» ОАО:

- внедрение и развитие корпоративной культуры;
- совершенствование системы мотивации, планирование карьерного роста сотрудников;
- соблюдение общих этических принципов ведения банковского бизнеса;
- повышение эффективности работы;
- усовершенствование системы контроля.

Принципы в отношении учредителей:

- приоритетность поставленных акционерами задач;
- обеспечение получения прибыли в необходимом и достаточном размере для последующей выплаты в форме дивидендов акционерам Банка.

3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АКБ «АКЦИЯ» ОАО О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основные показатели деятельности Банка за 2010г:

✓ Валюта баланса увеличилась на 40,7% по сравнению с предыдущим годом в абсолютном значении это 149 573 тыс. рублей;

✓ Собственные средства банка (капитал) увеличились на 3,92% , в абсолютном выражении увеличение составляет 3 881 тыс.рублей;

✓ Кредитные вложения увеличились на 128,78% , в абсолютном выражении увеличение составляет 191 497 тыс. рублей, в том числе просроченные кредиты увеличились на 1 121 тыс. рублей или 54,57% (при этом доля просроченных кредитов в кредитных вложениях уменьшилась);

✓ Доходы по кредитным вложениям возросли на 15 267 тыс. рублей, или 52,22%;

✓ Доходы по расчетно-кассовому обслуживанию увеличились на 341 тыс. рублей, или 3,47%;

✓ Привлеченные средства увеличились на 108 458 тыс. рублей, причем остатки на расчетных счетах уменьшились на 16 584 тыс. рублей (10,8%), а платные привлеченные средства увеличились на 125 042 тыс. рублей. (139,6%) Расходы по платным привлеченным средствам (уплаченные проценты) увеличились на 5 642 тыс. рублей (66%);

✓ Резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 17 244 тыс. рублей (129,14%), как за счет увеличения объемов кредитования, так и за счет увеличения размеров ссуд второй и третьей категории качества;

✓ Чистая прибыль увеличилась на 4 525 тыс. рублей;

✓ Показатели деятельности в целом соответствуют показателям Бизнес-плана АКБ «Акция» ОАО на 2010-2011г., за исключением показателя «Капитал» (в связи с тем, что Бизнес-планом предполагалось осуществление эмиссии).

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ АКБ «АКЦИЯ» ОАО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В течение 2010 года Банк при осуществлении своей деятельности использовал следующие виды энергетических ресурсов: бензин автомобильный, топливо дизельное, газ природный, электрическая энергия, тепловая энергия.
Объемы использованных Банком энергетических ресурсов за 2010 год:

Наименование энергетического ресурса	Единица измерения	Натуральное выражение, тыс. единиц	Денежное выражение тыс. рублей
Бензин автомобильный	тонны	0,0025	85,07
Электрическая энергия	кВт/ч	64,979	314,683
Тепловая энергия	Гкал	0,07389	114,858

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АКБ «АКЦИЯ» ОАО И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Экономическая ситуация 2010 года характеризовалась восстановлением после мирового финансового кризиса, что подтверждается экономическими показателями по итогам года. Объем валового внутреннего продукта за 2010год, по данным Федеральной службы государственной статистики, составил в текущих ценах 44 939,2 млрд. руб. Индекс физического объема ВВП относительно 2009г. составил 104%. Индекс промышленного производства в 2010г. по сравнению с 2009г., составил 108,2%. Рост производства был поддержан увеличением потребительского и инвестиционного спроса. В 2010г. численность занятого в экономике населения увеличилась на 0,6% (в 2009г. произошло снижение указанного показателя на 2,2%). Потребительские цены в 2010г. повысились на 8,8%. После замедления в январе-июле с августа 2010г. темпы роста потребительских цен заметно возросли, в первую очередь за счет удорожания продовольствия.

После затяжного спада кредитования в 2008-2009г. кредитная активность банков стала расти: по данным Центрального Банка Российской Федерации объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, вырос на 10,95%, объем кредитов физическим лицам – на 14,29%, что обусловлено снижением процентных ставок и высоким уровнем ликвидности на денежном рынке. Рост депозитной базы, увеличивающий пассивную часть баланса банков, также способствовал росту кредитования.

Таким образом, итоги развития, как экономики в целом, так и российского финансового рынка, оказались неоднозначными. Финансовый рынок сохранил устойчивость и продолжал выполнять функцию по перераспределению финансовых ресурсов в экономике, но ряд его количественных характеристик в условиях усиления неопределенности перспектив развития мировой экономики был и остается в настоящее время трудно предсказуемым.

Перспективы развития Банка определены утвержденным Советом директоров Бизнес-планом на 2010-2011г и Стратегией развития Банка. В качестве основного приоритета определено дальнейшее поступательное развитие Банка в качестве современного, кредитно-финансового института, который предлагает широкий спектр банковских услуг, как корпоративным клиентам, так и частным лицам.

Важнейшим приоритетом Банка является развитие основных направлений деятельности, дальнейшее проведение политики, ориентированной на интересы клиентов, разработка и предложение востребованных банковских продуктов.
При этом, в качестве преимуществ Банка можно отметить:

- Стабильный круг Клиентов с высоким уровнем лояльности;
- Реализация индивидуального подхода к удовлетворению потребностей каждого Клиента;
- Длительное время работы на региональном рынке банковских услуг (накопленный опыт и знание рынка и потребностей Клиентов);
- Высокая скорость принятия решений.

Банк планирует дальнейшее расширение ресурсной базы, которая является основным источником для проведения активных операций. Ожидается стабильный рост объема привлеченных средств клиентов.

Как и ранее, кредитные операции останутся преобладающими в активах Банка, являясь важнейшим источником получения стабильных процентных доходов.

С учетом требований к увеличению размера капитала российских кредитных организаций, Банк планирует проводить дальнейшую работу по увеличению объема собственных средств. Одновременно с этим, деятельность Банка будет направлена на совершенствование механизмов корпоративного управления, а так же повышение качества риск-менеджмента, в том числе путем внедрения новых современных технологий и программных продуктов.

С учетом современных тенденций, продолжится работа в области совершенствования системы информационной безопасности, повышения уровня информационной прозрачности, развития систем внутреннего контроля,

совершенствования внутренних процедур Банка, направленных на минимизацию всех видов рисков, возникающих в банковской деятельности.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКБ «АКЦИЯ» ОАО

Годовым общим собранием акционеров принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2010 года.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКБ «АКЦИЯ» ОАО

Управление рисками в АКБ «АКЦИЯ» ОАО представляет собой систему мероприятий, направленных на идентификацию и оценку факторов риска, мониторинг принятого риска, регулирование допустимого уровня принятого риска с целью минимизации возможных потерь, им обусловленных. Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, чтобы обеспечить ее адекватность масштабам проводимых Банком операций и уровню принимаемых рисков.

Приоритетными для Банка задачами управления рисками являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- выявление типичных ситуаций, которые могут повлечь потери и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Управление рисками АКБ «АКЦИЯ» ОАО осуществляется в соответствии с основными внутренними положениями, регламентами и порядками, связанными с оценкой, контролем и управлением рисками.

Система управления рисками АКБ «АКЦИЯ» ОАО включает в себя:

- разработку внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру осуществления операции (заключения сделки);
- введение количественных ограничений (лимитов) для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям;
- введение качественных ограничений (процедур) для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям;
- мониторинг принятых рисков;
- контроль принятых рисков;
- непосредственное управление рисками (осуществление операций, направленных на снижение / повышение / поддержание определенного уровня риска).

В системе управления банковскими рисками в пределах своих полномочий участвуют (полномочия органов управления и сотрудников Банка в управлении банковскими рисками определены в Уставе Банка, внутренних документах,

регламентирующих порядок совершения операций, положениях об отделах и должностных инструкциях):

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитная комиссия Банка;
- Комитет по активно-пассивным операциям;
- Комитет по операционному риску;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки), связанные с банковскими рисками (отдел по клиентскому обслуживанию, служба по финансовому анализу, служба по залоговому обеспечению, операционный отдел, служба правового обеспечения).

Приоритетными задачами управления и контроля за банковскими рисками являются:

– принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков Банка.
– выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
– выявление типичных возможностей несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления внутренних и (или) внешних неблагоприятных событий;
– постоянное наблюдение за банковскими рисками;

Банк в процессе своей деятельности управляет следующими видами рисков:

- риск потери ликвидности (риск неплатежеспособности или риск несбалансированной ликвидности);
- кредитный риск;
- рыночный риск (процентный риск, фондовый и валютный риски);
- риск внедрения новых банковских продуктов;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации Банка.

Регулирование отдельных банковских рисков Банком осуществляется с помощью разработки и использования определенных мер управления и контроля за ними в целях минимизации рисков, а также предупреждения финансовый трудностей:

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств Клиентами и контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного Заемщика или группы связанных Заемщиков.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе. В Банке функционирует Кредитная комиссия, к функциям которой относятся вопросы принятия решений о предоставлении Клиентам кредитов, кредитных линий, и об осуществлении иных операций, которые отнесены к разряду кредитных; оценки качества кредитов; контроль за соблюдением таких принципов кредитования, как возвратность, платность, срочность, целевой характер, материальная обеспеченность.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные требования к заемщикам.

Дополнительно для минимизации кредитного риска Банком совершенствуется методология кредитования, процедуры оформления, обеспечения и контроля текущей деятельности клиента, осуществляемой через счета, открытые в Банке.

Риск ликвидности.

В условиях нестабильности финансового рынка риск потери ликвидности является наиболее значимым для банка. В банке действует централизованный порядок управления ликвидностью. Целями системы управления риском потери ликвидности является как соблюдение внешних обязательных требований, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования аппарата банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Председатель правления. Постоянное руководство процессом управления осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Службой по финансовому планированию.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах в Банке России).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

– управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

– при принятии решений банк разрешает конфликт между доходностью и ликвидностью в пользу ликвидности;

– каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска потери ликвидности.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния мгновенной и текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе прогнозирования финансовых потоков и потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Разрывы в сроках погашения требований и обязательств анализируются с учетом рекомендаций Банка России. Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Особое внимание уделяется таким факторам риска потери ликвидности, как уровень стабильности пассивов, качество и диверсифицированность активов, изменение процентных ставок.

Процентный риск

Задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний процентных ставок. Основной целью управления риском изменения процентной ставки является контроль за уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход и процентными расходами по обязательствам банка), необходимыми для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности. Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Основными методами снижения процентного риска выступают балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок. Процентный риск анализируется Банком ежеквартально.

Рыночный риск.

В части рыночных рисков Банк выделяет валютный риск, процентный риск, фондовый риск. При расчете и оценке рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" №313-П от 14.11.2007г.

Операционный риск

Операционный риск относится ко всем направлениям деятельности Банка, а возникновение операционного риска вследствие некомпетентности, отсутствия контроля или небрежности может привести к крупным финансовым потерям. В связи с этим необходимость управления операционным риском является очевидной.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

–организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;

–порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;

–правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);

–порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

–порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Управление операционным риском включает в себя:

–выявление операционного риска;

–оценку операционного риска;

–мониторинг операционного риска;

–контроль операционного риска;

–минимизация операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском, Банком осуществляется сбор информации о фактах возникновения операционных рисков, понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, обстоятельств их возникновения и выявления.

Информация об уровне операционного риска своевременно доводится до органов управления Банка для принятия необходимых мер.

В целях минимизации операционного риска Банком осуществляется следующий комплекс мер, включающий:

–разработку организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации возможных последствий реализации факторов операционного риска;

–соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

–изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

–развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Правовой риск.

Применяемые Банком методы минимизации правового риска:

- мониторинг непротиворечивости договоров, применяемых в деятельности Банка законодательству РФ;
- локализация правовых противоречий, выработка решений, обеспечивающих снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами;
- поддержка эффективной защиты интересов Банка в судах;
- мониторинг правотворческой деятельности в сфере банковского законодательства.

Риск потери деловой репутации Банка.

Для минимизации риска производится:

– раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями

законодательства и нормативных документов Банка России;

– повышение качества обслуживания Клиентов;

– осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

– сохранение конфиденциальной информации и соблюдение банковской тайны.

8. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2010 году (в соответствии с п. 8.2.2. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года N 06-117/пз-н);

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2010 году не совершались.

Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность:

Вид сделки	Заинтересованное лицо	Существенные условия	Орган управления, принявший решение об одобрении
Купля-продажа акций	Юридическая фирма ООО «Троя». Член Совета директоров, Заместитель Председателя правления Лаптев В.А., учредитель Юридическая фирма ООО «Троя», доля 50%.	Купля-продажа акций Банка дополнительного выпуска в количестве 150 000 штук на общую сумму 15 000 000 рублей по 100 рублей за штуку. Номинальная стоимость одной акции 100 рублей.	Годовое собрание акционеров.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ АКБ «АКЦИЯ» ОАО

Состав наблюдательного совета АКБ «Акция» ОАО на 01 января 2011 года*:*

1. Климашевский Сергей Владимирович - председатель
2. Рябов Андрей Анатольевич
3. Лаптев Виктор Адольфович
4. Хаченков Сергей Иванович
5. Низов Сергей Вячеславович

Краткие биографические данные и дополнительные сведения о членах Совета директоров АКБ «Акция» ОАО

Фамилия, имя, отчество:	**Климашевский Сергей Владимирович**
Год рождения:	1953
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановский государственный текстильный институт, 1975, инженер-механик. Высшее, Академия Народного Хозяйства при Правительстве РФ, 2001, менеджер высшего уровня

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.01.1993	03.03.2009	Генеральный директор	ЗАО «Ремиз»
04.03.2009	по наст. вр.	Генеральный директор	ЗАО «Ремиз-Импэкс»
18.04.2008	по наст. вр.	Председатель Совета директоров Банка	АКБ «Акция» ОАО
11.04.1995	по наст. вр.	Член Совета директоров Банка	АКБ «Акция» ОАО

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Фамилия, имя, отчество:	**Рябов Андрей Анатольевич**
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановский химико-технологический институт, 1979, инженер – техник.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.04.2009	по наст. вр.	Член Совета директоров Банка	АКБ «Акция» ОАО
07.12.2004	по наст. вр.	Руководитель	Представительство НП СРО ПАУ ЦФО в Ивановской области

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Фамилия, имя, отчество:	**Лаптев Виктор Адольфович**
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановский государственный университет, 1994, инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.01.2002	08.04.2005	Директор по инвестициям	ООО «Сберко»
11.04.2005	19.10.2005	Коммерческий директор	ООО «ИвПродмаркет»
20.10.2005	01.04.2007	Руководитель сектора по инвестициям, планированию и развитию Банка	АКБ «Акция» ОАО
02.04.2007	по наст. вр.	Заместитель Председателя правления банка	АКБ «Акция» ОАО
09.09.2005	по наст. вр.	Член Совета директоров Банка	АКБ «Акция» ОАО

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0002	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0002	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Фамилия, имя, отчество:	**Низов Сергей Вячеславович**

Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановский химико-технологический институт, 1983, инженер-технолог, кандидат технических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.01.2001	30.06.2007	Директор	ИОО СЧР филиал №3
14.01.2008	01.09.2008	Аналитик фондового рынка	ОАО АКБ «Акция»
02.09.2008	по наст. вр.	Доцент кафедры ВМиС	ГОУ ВПО «Ивановская государственная текстильная академия»
24.06.2006	по наст. вр.	Член Совета директоров Банка	АКБ «Акция» ОАО

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Фамилия, имя, отчество:	**Хаченков Сергей Иванович**
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, Московский финансово-экономический институт, 1977, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.04.1999	по наст. вр.	Член Совета директоров Банка	АКБ «Акция» ОАО
25.11.1992	по наст. вр.	Председатель правления Банка	АКБ «Акция» ОАО

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,1582	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,1582	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Состав Правления АКБ «Акция» ОАО на 01.01.2011:
1.Хаченков Сергей Иванович – Председатель Правления
2.Куроед Ольга Юрьевна
3.Прозорова Ольга Юрьевна

Краткие биографические данные и дополнительные сведения о членах Правления АКБ «Акция» ОАО:

Фамилия, имя, отчество:	**Хаченков Сергей Иванович**
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, Московский финансово-экономический институт, 1977, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.04.1999	по наст. вр.	Член Совета директоров Банка	АКБ «Акция» ОАО
25.11.1992	по наст. вр.	Председатель правления Банка	АКБ «Акция» ОАО

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,1582	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,1582	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации -	0	шт.

эмитента:		

Фамилия, имя, отчество:	**Куроед Ольга Юрьевна**
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановская государственная текстильная академия, 2005, экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.11.1994	12.07.2006	Экономист 1 категории УОО	АКБ «Акция» ОАО
13.07.2006	01.10.2008	Заведующая сектором ОНУиСБО	АКБ «Акция» ОАО
02.10.2008	27.07.2009	Заместитель главного бухгалтера	АКБ «Акция» ОАО
30.07.2009	по наст. вр.	Член правления Банка	АКБ «Акция» ОАО
28.07.2009	по наст. вр.	Главный бухгалтер	АКБ «Акция» ОАО

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0187	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0187	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Фамилия, имя, отчество:	**Прозорова Ольга Юрьевна**
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановский государственный университет, 1997, юрист

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0002	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0002	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.09.1997	16.03.2005	Ведущий юрисконсульт	АКБ «Акция» ОАО
17.03.2005	по наст. вр.	Руководитель службы правового обеспечения	АКБ «Акция» ОАО
06.07.2006	по наст. вр.	Член правления Банка	АКБ «Акция» ОАО

10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2010 году.

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя правления Банка, выплачиваемого по результатам 2010 года, определяются заключенным трудовым договором.

Членам наблюдательного совета и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) в 2010 году вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по итогам отчетного года не выплачивалось.

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «АКЦИЯ» ОАО КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

Советом Директоров 12.10.2009 г. были утверждены Положение «О корпоративном управлении АКБ «Акция» ОАО» и Кодекс корпоративной этики.

Положение «О корпоративном управлении АКБ «Акция» ОАО» определяет принципы и процедуры корпоративного управления, применение которых направлено на защиту прав и интересов акционеров АКБ «Акция» ОАО, обеспечение учета интересов заинтересованных лиц, усиление доверия инвесторов, укрепление репутации Банка как надежной и стабильной финансовой организации. Целью настоящего Положения является формирование и внедрение в ежедневную практику работы Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения в отношениях как между органами управления Банка, его акционерами и сотрудниками, так и в отношениях Банка с его клиентами,

партнерами и другими заинтересованными лицами. Следование нормам настоящего Положения направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Кодекс корпоративной этики АКБ «Акция» ОАО разработан на основе общепризнанных принципов и норм права, делового этикета, нравственно – этических ценностей и положения «О корпоративном управлении АКБ «Акция» ОАО». Целью Кодекса является определение единых этических ценностей, ключевых принципов и норм деятельности АКБ «Акция» ОАО и стандартов поведения его сотрудников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности деятельности Банка.

12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ АКБ «АКЦИЯ» ОАО.

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности АКБ «АКЦИЯ» ОАО, уставом общества и иными внутренними документами не предусмотрена.

Председатель Правления
АКБ «Акция» ОАО — Хаченков С.И.

Главный бухгалтер — Куроед О.Ю.