

Пояснительная информация АКБ «Радиан» (ОАО)
к ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2014 г.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АКБ «Радиан» – это коммерческий Банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании лицензии на совершение Банковских операций №1675 от 23.07.2012 года, выданной Банком России. Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» 28 октября 2004 г. под номером 120.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 664047, Российская Федерация г. Иркутск, ул. Советская, дом 3.

Банк имеет один филиал в г. Усть-Кут Иркутской области, расположенный по адресу: г. Усть-Кут, ул. Халтурина, 48 «А», десять операционных касс вне кассового узла в г. Иркутске и две операционных кассы вне кассового узла в г. Усть-Куте.

Свою деятельность АКБ «Радиан» (ОАО) осуществляет в Российской Федерации, регион присутствия Иркутская область (г. Иркутск и г. Усть-Кут).

Основными направлениями деятельности Банка являются следующие:

- открытие всех видов счетов, в т.ч. для операций с иностранной валютой;
- обслуживание счетов юридических и физических лиц;
- выдача и обслуживание кредитов;
- прием денежных переводов по России и за рубеж, в том числе с использованием системы CONTACT и Золотая Корона;
- операции с наличными денежными средствами;
- услуги в рамках зарплатных проектов;
- валютно-обменные операции;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы MasterCard International;
- развитие сервисов дистанционного обслуживания населения, в том числе с использованием платежных терминалов.

Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и подотчетно общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета):

Фамилия, Имя, Отчество	01.04.2014 г. (доля,%)	01.04.2013 г. (доля,%)
1	2	3
Семак Юрий Кириллович	2,72	2,54
Давыдова Вера Моисеевна	13,99	14,79
Житоров Олег Тимофеевич	8,62	10,01
Сенин Владимир Петрович	0	0
Шушкова Татьяна Михайловна	4,92	4,10
Пензин Вадим Геннадьевич	6,58	6,26
Винарский Сергей Леонидович	0	0
Тумаков Яков Николаевич	0	0
Макаров Ярослав Валерьевич	14,16	15,41
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)		
Семак Юрий Кириллович	2,72	2,54

- Сведения о персональном составе Правления:

Фамилия, Имя, Отчество	01.04.2014 г. (доля,%)	01.04.2013 г. (доля,%)
1	2	2
Давыдова Вера Моисеевна	13,99	14,79
Денисова Наталья Владимировна	6,58	6,26
Пензин Вадим Геннадьевич	6,58	6,26
Калужин Олег Геннадьевич	1,54	1,00

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации:		
Фамилия, Имя, Отчество	01.04.2014 г. (доля,%)	01.04.2013 г. (доля,%)
1	2	1
Давыдова Вера Моисеевна	13,99	14,79

Перспективы развития

Миссией Банка АКБ «Радиян» (ОАО) определен как региональный банк, ориентированный на предоставление качественных, удобных и доступных банковских услуг для жителей и предприятий малого и среднего бизнеса Иркутской области.

В перспективе Банк видится как:

- банк для малого и среднего бизнеса и предпринимателей региона, располагающий полным набором кредитных, финансовых и расчетных услуг;
- ключевой участник системы сбора платежей для населения Иркутской области;
- ответственный и надежный партнер;
- участник региональных программ экономического развития;
- банк, использующий качественные, гибкие и масштабируемые информационно-технические и технологические решения для бизнеса;
- коммерчески эффективно развивающийся банк.

Стратегический приоритет АКБ "Радиян" (ОАО) - деятельность в качестве универсального регионального коммерческого банка, предоставляющего самый широкий спектр банковских услуг.

В плане стратегического развития уделяется особое внимание следующим направлениям:

Увеличение собственного капитала Банка как основного показателя деятельности с целью обеспечения дальнейшего эффективного развития Банка;

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Развитие клиентской базы невозможно без увеличения спектра принимаемых платежей, повышения доступности банковских услуг, территориального расширения бизнеса в Иркутском регионе. Предусмотрено расширение сегмента финансовых услуг, программы выпуска и обслуживания международных пластиковых карт;

Совершенствование системы кредитования остается важнейшим направлением банковского бизнеса при обязательном развитии комплексной системы управления рисками;

Корпоративное развитие Банка является обязательным условием успешного выполнения намеченных стратегических задач;

Обеспечение выполнения всех норм пруденциального банковского надзора и действующего законодательства Российской Федерации как важного условия сохранения стабильного финансового положения.

АКБ "Радиян" (ОАО) будет продолжать работу с физическими лицами, т.е. увеличивать сферу предоставления розничных услуг. Для этой цели планируется установка различных платежных устройств, расширение перечня совершаемых в них банковских операций, а также развитие современных интернет-технологий и решений для обеспечения доступа до услуг банка.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Структура доходов АКБ "Радиян" за 1 кв. 2014 года в сравнении с соответствующим отчетным периодом предшествующего года (1 кв. 2013 года):

№ п/п	Показатели (в соответствии с Отчетом о финансовых результатах (публикуемая форма))	1 квартал 2014 года	1 квартал 2013 года	Изменение размера доходов (%)
1	Всего доходов (тыс. руб.)	91 712	99 898	-8,2
2	Доходы от основной деятельности (тыс. руб.)	42 191	62 775	32,8
3	Доля доходов от основной деятельности в общих доходах (%)	46	62,8	
4	Процентные доходы (тыс. руб.)	21 800	22 392	-2,6
5	Доля процентных доходов в доходах от основной деятельности (%)	51,7	35,7	
6	Комиссионные доходы (тыс. руб.)	20 391	40 383	-49,5
7	Доля комиссионных доходов в доходах от основной деятельности (%)	48,3	64,3	

Доходы Банка в первом квартале 2014 г. составили 91 712 тыс. руб., в том числе от преобладающих и приоритетных видов деятельности (основной деятельности) 42 191 тыс. руб. или 46%. К преобладающим и приоритетным видам деятельности относятся кредитование и расчетно-кассовое обслуживание, доход от них составил 21 800 тыс. руб. и 20 391 тыс. руб. соответственно, их доля в доходах от основной деятельности 51,7% и 48,3%.

Относительно первого квартала 2013 г. доходы банка ниже на 8,2%, основное влияние на уменьшение доходов оказало снижение комиссионных доходов на 49,5%.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, в том числе ее прибыльность и убыточность за 1 квартал 2014 г., а также за аналогичный период предшествующего года:

за «3» месяца 2014 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	1 квартал 2014 г.	1 квартал 2013 г.
1	2	3	4

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21 800	22 392
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	391	3 377
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	21 409	19 015
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 013	6 627
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	91	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 743	6 627
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	179	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 787	15 765
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2 933	7 436
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	19	20
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 720	23 201
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 712	2 387
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	707	-72
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	20 391	40 383
13	Комиссионные расходы	2 079	1 621
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 880	-11 140
17	Прочие операционные доходы	262	239
18	Чистые доходы (расходы)	44 593	53 377
19	Операционные расходы	36 733	41 911
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 860	11 466
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 782	2 689
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 078	8 777

По результатам 1 квартала 2014 г. деятельность АКБ «Радиян» (ОАО) является прибыльной.

Прибыль, полученная за 1 квартал 2014 года, составила 5 078 тыс. руб., что меньше, чем за аналогичный период предшествующего года на 42,14%. Уменьшение размера неиспользованной

прибыли обусловлено снижением суммы комиссионных доходов.

Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации с учетом инфляции:

Значение прибыли за 1 квартал 2014 г., приведенное к началу 2014 года с учетом инфляции составило 4 964 тыс. руб.

Индекс потребительских цен на 01.04.2014 г. к апрелю 2013 года составил 106,9%.

Значение прибыли за 1 квартал 2014 г., приведенное к 01.04.2013 г. с учетом инфляции, составило 4 750 тыс. руб.

Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, связаны с расчетно-кассовым обслуживанием и кредитованием клиентов Банка. По итогам 3 месяцев 2014 года полученные комиссионные доходы (за вычетом комиссионных расходов) составили 18 312 тыс. руб. (за 3 месяца 2013 года – 38 762 тыс. руб.), чистые процентные доходы 16 787 тыс. руб. (за 3 месяца 2013 года – 15 765 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность на 01.04.2014 г. составила 542 039 тыс. руб. (на 01.04.2013 г. – 754 559 тыс. руб.), снижение за год на 28%;

Привлеченные средства клиентов на 01.04.2014 г. – 558 823 тыс. руб. (на 01.04.2013 г. – 903 285 тыс. руб.), снижение за год на 38 %;

Вклады физических лиц на 01.04.2014 г. – 307 198 тыс. руб. (на 01.04.2013 г. – 507 769 тыс. руб.), снижение относительно 01.04.2013 г. на 40 %;

Прибыль до налогообложения за 3 месяца 2014 г. составила 7 860 тыс. руб. (за 3 месяца 2013 г. – 11 466 тыс. руб.) снижение на 31 %;

Неиспользованная прибыль за 3 месяца 2014 г. составила 5 078 тыс. руб. (за 3 месяца 2013 г. – 8 777 тыс. руб.) снижение на 42 %;

Значение собственных средств (капитала) на 01.04.2014 г. составило 304 531 тыс. руб. (на 01.04.2013 г. – 256 828 тыс. руб.), рост за год на 19 %;

Обязательные экономические нормативы соблюдались на протяжении всего анализируемого периода, по состоянию на 01.04.2014 г. достаточность собственных средств (капитала) составила 28,6 % (на 01.04.2013 г. – 24,1 %) (минимальное значение 10 %), нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом, показатели кредитного риска не превышены.

3. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Свою деятельность АКБ “Радиян” ОАО (далее по тексту Банк) осуществляет на территории Иркутской области, предоставляя полный спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Головной офис находится в городе Иркутск, филиал в городе Усть-Кут.

Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, связаны с расчетно-кассовым обслуживанием и кредитованием клиентов Банка.

Все активы и обязательства АКБ “Радиян” (ОАО) сконцентрированы в Российской Федерации, информация по ним представлена в форме 0409806 на 1 апреля 2014 года.

Показатели деятельности АКБ “Радиян” (ОАО)

(тыс. руб.)

№	Показатели	01.04.2014	01.04.2013
1	Всего активов (по данным Бухгалтерского баланса (публикуемая форма))	909 039	1 207 854
2	Собственные средства (капитал)	304 531	256 828

3	Уставный капитал	130 000	100 000
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т. ч. депозиты в Банке России	592 591	789 750
5	Средства клиентов, в т.ч.	558 823	903 285
	вклады физических лиц	307 198	507 769
6	Долговые обязательства	6 600	0
7	Чистая прибыль	5 078	8 777

Структура кредиторской задолженности кредитной организации:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.04.2014	01.04.2013г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам (сч. 60301)	464 450	505 576
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. 60311)	30 302	40 943
3	Прочая кредиторская задолженность (сч. 47416, 47422, 60322)	23 126 163	10 954 861
4	Кредиторская задолженность, всего	23 620 915	11 501 380

Структура дебиторской задолженности

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.04.2014 г.	01.04.2013г.
1	2	3	4

1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (сч.32003, 32004, 32005, 32201)	2 144 795	144 597 235
3	Вложения в долговые обязательства (сч. 51405)	0	45 000 000
4	Расчеты по налогам и сборам (сч.60302)	2 393 167	809 087
5	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч. 60308)	41 500	41 600
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. 60312)	2 660 883	3 457 922
7	Прочая дебиторская задолженность (сч. 30233, 47423)	1 987 859	2 241 136
8	Дебиторская задолженность всего	9 228 204	196 146 980

Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» апреля 2014 года

Здания и сооружения	82 986 794	9 184 158
Машины и оборудование, инструмент, инвентарь	23 969 584	20 656 160
Транспортные средства	3 275 391	2 119 709
Прочие ОС	2 591 678	2 412 000
Итого:	112 823 447	34 372 027

Отчетная дата: «01» апреля 2013 года

Здания и сооружения	82 986 794	7 525 181
Машины и оборудование, инструмент, инвентарь	23 068 756	19 709 443
Транспортные средства	3 275 391	1 479 617
Прочие ОС	2 629 305	2 343 857
Итого:	111 960 246	31 058 098

В Учетной политике Банка закреплён следующий порядок начисления амортизации основных средств:

- начисление амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, производится линейным способом исходя из определения сроков полезного использования по Постановлению Правительства № 1 от 01.01.2002 г.
- начисление амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету с 01.01.2001г. по 31.12.2002 г. производится линейным способом по нормам на полное восстановление согласно Постановления Совмина 1072 от 22.10.1990 г. «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» к остаточной стоимости основных средств на 01.01.2003 г.
- начисление амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 1 января 2001 года, производится линейным способом по нормам на полное восстановление по Постановлению Совмина 1072, установленным при постановке на баланс объекта, которые изменению не подлежат.

Стоимость объектов основных средств с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Банке на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Уставный капитал

Изменений размера уставного капитала кредитной организации в 1 квартале 2014 г. не было.

Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Единственным вознаграждением для всех групп лиц основного управленческого персонала и связанных с ними лиц является заработная плата.

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на основании Положения «Об оплате труда работников АКБ «Радиан» (ОАО)» на общих условиях. Правила и процедуры, предусмотренные Положением, Банком соблюдаются. Изменений в порядке и

условиях выплат основному управленческому персоналу по сравнению с предыдущим годом не произошло.

Долгосрочных вознаграждений, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, нет.

Члены Совета директоров, не являющиеся сотрудниками АКБ «Радиян» (ОАО), вознаграждение не получают.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о численности персонала приведены в таблицах.

Вознаграждения	1 кв. 2014 г.	1 кв. 2013 г.
Краткосрочные выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	2244	2275
Краткосрочные выплаты (вознаграждения) лицам, связанным с основным управленческим персоналом, тыс. руб.	493	648
Итого вознаграждения управленческому персоналу и связанным с ним лицам, тыс. руб.	2737	2923
Фонд оплаты труда в целом по Банку, тыс. руб.	19950	24653
Удельный вес ФОТ основного управления персонала и связанных с ним лиц в общем ФОТ, %	13,72	11,86

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ

В соответствии с принимаемыми на себя рисками в Банке разработаны соответствующие процедуры оценки, управления и контроля за рисками.

Общее руководство по управлению рисками осуществляется Председателем Правления Банка и Кредитно-инвестиционным Комитетом Банка, в том числе:

- утверждение основных принципов управления рисками;
- создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками;
- координация основных направлений кредитной и процентной политики Банка;
- проведение политики управления ликвидностью Банка.

Мониторинг рисков осуществляется руководителями структурных подразделений в рамках установленных полномочий.

Оценка и анализ рисков относится к компетенции Отдела анализа рисков.

Оценка качества и эффективности системы управления рисками возложена на Управление внутреннего контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является минимизация риска возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения клиентами обязательств перед Банком.

В Банке действует консервативный подход к оценке заемщика, предоставлению денежных средств и сопровождению кредита в соответствии с отработанными положениями и технологиями.

Качество кредитного портфеля достигается за счет его диверсификации и отлаженной системы управления кредитным риском, состоящей из:

- системы оценки заемщика;
- процедур распределения полномочий;
- процедур согласования, выдачи и сопровождения кредитов;

системы мониторинга и оценки кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск возникает при кредитовании иностранных контрагентов. В настоящее время АКБ «Радиян» (ОАО) не проводит таких операций.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производственные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для АКБ «Радиян» (ОАО) фондовый рынок минимален, поскольку операции с финансовыми инструментами, которым присущ фондовый риск, либо не осуществляются Банком, либо их объем незначителен.

б) Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдения кредитными организациями» и заключается в расчете открытой валютной позиции. Для минимизации валютного риска вводятся ограничения на ОВП по каждой валюте, с которыми может работать Банк. В целях управления риском нарушения открытой валютной позиции

осуществляется принятие мер по покупке недостающей или продаже излишней валюты.

Операции с драгоценными металлами в АКБ «Радиян» (ОАО) не осуществляются.

в) *Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Основной стратегией Банка в отношении процентного риска является – минимизация процентного риска.

- Управление процентным риском в АКБ «Радиян» (ОАО) заключается в:
- установлении целевых значений и/или лимитов для показателей, используемых для оценки процентного риска (чистая процентная маржа, чистый спред от кредитных операций, рентабельность капитала, относительная процентная позиция по срокам, дисбаланс дюраций на временном интервале);
- расчете фактических значений оценочных показателей (на ежеквартальной основе);
- принятии соответствующих решений с целью регулирования процентного риска.

Целевые значения и лимиты устанавливаются Банком на текущий финансовый год, исходя из обеспечения рентабельности деятельности и финансовой устойчивости Банка. Целевые значения и лимиты могут быть пересмотрены в течение года в случае существенного изменения внутренних и/или внешних условий функционирования Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется путем управления активами и пассивами банка на ежедневной основе:

- ежедневный расчет нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ России от 03.12.2012 г. № 139-И;
- ежедневный анализ платежной позиции Банка;
- оперативный анализ активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- мгновенное реагирование на возможное неблагоприятное изменение платежной позиции Банка.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и

(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является предотвращение негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности Банка.

Основные задачи управления операционным риском заключаются в создании соответствующей среды управления риском, выявлении, оценке, мониторинге, контроле и минимизации операционного риска.

Управление операционным риском основывается на создании эффективной системы внутреннего контроля и соответствующей внутренней инфраструктуры для предотвращения операционных рисков.

Способы управления операционным риском используемые Банком:

- внутренний контроль и внутренний аудит;
- система отчетности для выявления потенциальных проблем.

В Банке существует комплекс мер, направленных на снижение риска неэффективности внутренних банковских процедур и правил, влияния человеческого фактора. К ним относятся:

- четкая формализация банковских процедур и правил;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка.

Результатом оценки операционного риска является статистический анализ распределения:

- событий операционного риска;
- фактических убытков от реализации операционных рисков;
- суммарного типового риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк также использует систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;

- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Для оценки уровня правового риска Банком определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Мониторинг правового риска проводится на уровне подразделений и в целом по Банку.

Контроль правового риска осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений в рамках установленных полномочий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; Управление правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;

максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- оценка репутационного риска;

- контроль и/или минимизация репутационного риска.
Банком установлена система пограничных значений (лимитов) по показателям, используемым для оценки репутационного риска.

В настоящее время АКБ «Радиян» (ОАО) обладает имиджем стабильного, надежного партнера для своих клиентов. Взаимоотношения Банка, акционеров и сотрудников строятся на принципах добропорядочности, законности и высокой эффективности.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основной стратегической задачей АКБ «Радиян» (ОАО) является формирование стабильно развивающегося, регионального, высокорентабельного банка с безупречной деловой репутацией и максимальными возможностями по предоставлению самых разнообразных услуг для своих клиентов. В соответствии с данной задачей Банк составляет планы перспективного развития, финансовые планы, сметы расходов, которые утверждаются Советом Директоров. На основании планов разрабатываются конкретные мероприятия по обеспечению максимально эффективного функционирования и управления Банком.

5. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

12. Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:
 - приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до

состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

13. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

14. Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы (за исключением налогов), связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

15. Ученные ценные бумаги в портфеле банка отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

16. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

17. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

18. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

19. Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

20. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

21. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

22. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В 1 квартале 2014 года существенных изменений в учетной политике Банка не было.

Банком принято решение ежеквартальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность разместить на сайте АКБ «Радиян» (ОАО) (www.radian.ru) в сроки, установленные законодательством.