

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ОРБАНК»
за первый квартал 2018 года**

В своей деятельности АО «ОРБАНК» (далее по тексту Банк) сталкивается с рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации и т.д. Банк выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски посредством комбинации эффективных инструментов и процессов управления рисками. Процедуры управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками. По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банк не претерпел каких-либо существенных изменений в плане подверженности присущим рискам, их размерам и концентрации. Основными рисками для Банка в соответствии с направлениями текущей деятельности, связанными с различными банковскими операциями и услугами, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения наступления событий рисков и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц за 1 квартал 2018 года в объеме согласно пункту 4.3 Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах из оценки, управления рисками и капиталом».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

В течение 1 квартала 2018 года размер уставного капитала не изменялся.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	150 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	150 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	150 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	179 368
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 779 592	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	179 368
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	269 935	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	508	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	508	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	508
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «ОРБАНК» за первый квартал 2018 года

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	44 845	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 967 543	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

Информация раскрыта Банком в составе разделов 1 и 5 формы 0409808 к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенных на официальном сайте АО «ОРБАНК» (www.aorb.ru) в разделе: Главная / Финансовая отчетность / Отчетные показатели за 2018 год.

В рассматриваемом отчетном периоде (1 квартал 2018 года) Банк в полной мере соблюдал регулятивные требования к капиталу, нарушений обязательных банковских нормативов достаточности капитала не было.

На отчетную дату основной капитал составляет 61,4 % от собственных средств (капитала) Банка (на начало года этот показатель был 60,7%).

В составе собственных средств (капитала) сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

В своей текущей деятельности Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, и как следствие, не подвержен кредитному риску контрагента.

Банк проводит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" в полном объеме, без использования корректирующих коэффициентов.

Банк проводит операции с контрагентами стран, в которых антициклическая надбавка имеет нулевое значение. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран приведены далее:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	1 209 503
ИРЛАНДИЯ	0	78 986
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	86 334
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	5 590
ДЖЕРСИ	0	4 256
Совокупная величина требований		1 384 669

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 632 549	1 951 305	130 604
2	при применении стандартизированного подхода	1 632 549	1 951 305	130 604
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 064 134	796 677	85 131
17	при применении стандартизированного подхода	1 064 134	796 677	85 131
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	707 725	600 825	56 618
20	при применении базового индикативного подхода	707 725	600 825	56 618
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 404 408	3 348 807	272 353

Существенное уменьшение величины кредитного риска вызвано за счет:

- снижения объема активов, относящихся к четвертой категории активов;
- уменьшения активов, включаемых в расчет кредитного риска с повышенными коэффициентами риска;
- уменьшения объема требований к связанным с Банком лицам.

Существенное увеличение величины рыночного риска связано непосредственно с увеличением портфеля ценных бумаг с 862 719 тыс.руб. на начало года до 1 095 910 тыс.руб. на отчетную дату соответственно.

Существенный рост величины операционного риска вызван увеличением, включаемых в расчет данного риска, чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов Банка.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	13 302	0	4 073 740	423 304
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кред. организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 302	0	1 009 819	423 304
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	192 325	79178
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	192 325	79178
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	13 302	0	817 494	344 126
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 302	0	817 494	344 126
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	154 040	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	679 036	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 512 433	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	180 009	0
8	Основные средства	0	0	333 899	0
9	Прочие активы	0	0	204 503	0

Банк проводит следующие виды операций, осуществляемых с обременением активов:

- овердрафт (овернайт) денежных средств в Банке России под залог ценных бумаг;
- залог ценных бумаг, осуществляемый Центральным депозитарием, для получения гарантии другого банка, в целях выполнения условий государственного контракта.

Банк может являться потенциальным заемщиком по кредитам Банка России. Активами в обеспечение кредитов Банка России являются облигации, соответствующие критериям, установленным Положением Банка России N 312-П от 12.11.2007г. По состоянию на 01.04.2018г. в обеспечение по кредиту Банка России могут быть предоставлены ценные бумаги на общую номинальную сумму 50 000 тыс. рублей, оцениваемые по справедливой стоимости

Обременение ценных бумаг отражается на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, в соответствии Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017г.

В исторической перспективе, в том числе в отчетном периоде, Банк не проводил операций РЕПО.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	417 077	451 819
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	417 077	451 819
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 045	20 589
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17 459	19 406
4.3	физических лиц - нерезидентов	586	1183

Существенные изменения объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов вызвано реализацией части портфеля данного вида ценных бумаг с целью соблюдения допустимого уровня баланса активов и пассивов в валюте и поддержанием уровня открытой валютной позиции на уровне близком к нулевому значению.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются	0	0	0	0	0

тыс. руб.

	иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетный период Банк не проводил операций, с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

1	2 Наименование статьи	3 Сумма требован ий	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответств. с миним. треб-ями, установл-ыми Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		8 процент	9 тыс.руб.
			4 процент	5 тыс.руб.	6 процент	7 тыс.руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	250167	21	52535	1	2502	-20.00	-50033
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки,	0	0	0	0	0	0	0

свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Изменение объемов сформированных резервов в отчетном периоде вызвано снижением Банком процентных ставок по ранее выданным кредитам в связи со снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, при наличии обслуживания долга, по упомянутым кредитам, оцениваемого как «хорошее».

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Исключен из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не проводит таких операций и не использует в своей деятельности инструменты, которым присущ риск секьюритизации

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется на основании стандартизованного подхода и по состоянию на отчетную дату составляет 56 618 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации.

Банк подвержен влиянию процентного риска банковского портфеля, реализующемуся в виде отрицательной переоценки, а также в случае несбалансированной структуры активов и пассивов по срокам погашения.

При росте процентных ставок на рынке рублевых облигаций и кредитных спредов возможен убыток по портфелю облигаций (от продажи и/или переоценки). При снижении процентных ставок Банк ожидает получение прибыли по портфелю облигаций (от продажи и/или переоценки).

В случае роста ставок, процентный доход снизится, ввиду оттока средств с текущих счетов, досрочного изъятия или реинвестирования по возросшим ставкам депозитов клиентов, а также более дорогим фондированием. При снижении процентных ставок процентный доход Банка

увеличится ввиду снижения стоимости финансирования по краткосрочным привлечением и изменения процентной маржи по текущим счетам.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения процентного дохода по состоянию на 01.04.2018г. подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к указанию 4212-У, в разрезе видов валют на временном горизонте до 1 года.

Код валюты	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
0	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
	Ссудная задолженность, всего, из них:	878908	140493	158507	220632
	кредитных организаций	802066	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	75413	126777	147816	168586
	физических лиц, всего, из них:	1429	13716	10691	52046
	Вложения в долговые обязательства	0	0	6733	33413
	Основные средства и нематериальные активы	0	4	6	78
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	878908	140497	165246	254123
	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	50236	205159	242541	177633
	депозиты и юридических лиц	10680	4964	9621	10715
	вклады (депозиты) физических лиц	39556	200195	232920	166918
	Выпущенные долговые обязательства	107	9618	51922	75819
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	50343	214777	294463	253452
	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	828565	-74280	-129217	671
	Изменение чистого процентного дохода:				
	+ 200 базисных пунктов	15880.27	-1237.94	-1615.21	3.35
	- 200 базисных пунктов	-15880.27	1237.94	1615.21	-3.35
643	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
	Ссудная задолженность, всего, из них:	878908	140493	158507	220632
	кредитных организаций	802066	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	75413	126777	147816	168586
	физических лиц, всего, из них:	1429	13716	10691	52046
	Вложения в долговые обязательства	0	0	6733	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	4	6	78
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	878908	140497	165246	220710
	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	41385	201548	229515	157693
	депозиты и юридических лиц	10680	4964	9621	10715
	вклады (депозиты) физических лиц	30705	196584	219894	146978
	Выпущенные долговые обязательства	107	0	0	23651
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	41492	201548	229515	181344
	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	837416	-61051	-64269	39366
	Изменение чистого процентного дохода:				
	+ 200 базисных пунктов	16049.91	-1017.47	-803.36	196.83
	- 200 базисных пунктов	-16049.91	1017.47	803.36	-196.83
840	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	0	0	0
	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8600	2902	4948	6770
	вклады (депозиты) физических лиц	8600	2902	4948	6770
	Выпущенные долговые обязательства	0	9618	51922	52168
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8600	12520	56870	58938
	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-8600	-12520	-56870	-58938

	Изменение чистого процентного дохода:				
	+ 200 базисных пунктов	-164.83	-208.66	-710.88	-294.69
	- 200 базисных пунктов	164.83	208.66	710.88	294.69

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Исключена из раскрытия информации в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям. Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, надбавки к нормативам достаточности капитала на достаточном уровне, нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, норматив максимального риска на одного заемщика или группа связанных заемщиков, норматив на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Все значения обязательных нормативов находятся на допустимом уровне, нарушений нормативов в отчетном периоде не было.

Значения обязательных нормативов приведены в разделе 1 формы 0409813, значения показателя финансового рычага и данные по расчету показателя приведены в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813.

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2018 увеличилось на 0,4, составив 8,0%, на 01.01.2018 – 7,6%.

	01.04.2018г.	01.01.2018 г.	Разница
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 570 685	3 681 565	(110 880)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок	18 240	28 645	(10 405)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 588 925	3 710 210	(121 285)
Основной капитал	285 490	281 770	3 720
Показатель финансового рычага	8,0	7,6	0,4

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.04.2018г., используемых при расчете финансового рычага, уменьшилась на 121 млн.руб. (3%) от общей величины на 01.01.2018г. в большей степени за счет уменьшения остатка средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Центральном банке Российской Федерации.

В части компонентов финансового рычага по условным обязательствам кредитного характера наблюдалось уменьшение финансовых инструментов с высоким риском (на 2 млн.руб.) и финансовых инструментов без риска (на 89 млн.руб.).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено. Разница составила 542 тыс.руб.

Заместитель Председателя Правления
АО «ОРБАНК»



И.Г. Мякишев

Главный бухгалтер



Ж.М. Колбас

Исполнитель, начальник Службы управления рисками



Чувелев А.В.

25.05.2018