

Информация о процедурах управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД»

**как головной кредитной организации банковской группы
на консолидированной основе**

по состоянию на 01.07.2019 года
(за период с 01.01.2019 по 30.06.2019 года)

г. Москва, 2019 г.

Оглавление

Введение.....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Таблица 1.2.....	15
Раздел II. Информация о системе управления рисками	22
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ...	22
Таблица 2.1.....	23
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой Банковской группой в Банк России в целях надзора.....	25
Таблица 3.3.....	25
Таблица 3.4.....	27
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	28
Таблица 3.7.....	28
Раздел IV. Кредитный риск	28
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы	28
Таблица 4.1.....	29
Таблица 4.1.1.....	29
Таблица 4.1.2.....	30
Таблица 4.2.....	31
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	32
Таблица 4.3.....	32
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	33
Таблица 4.4.....	33
Таблица 4.5.....	35
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	37
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	37
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банковской группы..	37
Таблица 5.1.....	37
Таблица 5.3.....	38
Таблица 5.5.....	39
Таблица 5.6.....	41
Таблица 5.8.....	42
Раздел VI. Риск секьюритизации	43

*Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года*

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	43
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.	43
Раздел VII. Рыночный риск	44
Таблица 7.1.....	44
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	45
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	45
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	46
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	46
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	46
Раздел XI. Финансовый рычаг Банковской группы	47

Введение

ПАО АКБ «АВАНГАРД» (далее – **Банк**) представляет информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, являющуюся существенной для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО АКБ «АВАНГАРД» (далее – **Банковская группа**) в соответствии с Указаниями Банка России:

- №4481-У от 07.08.2017 «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»,
- №4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – **Указание Банка России №4482-У**).

Годовая (промежуточная) консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банковской группы раскрывается путем размещения на официальном сайте Банка как головной кредитной организации Банковской группы ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/>.

Настоящая информация представляется вниманию акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - **широкий круг пользователей**) и включает в себя информацию о стратегии Банковской группы в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска, принятого по операциям секьюритизации в разрезе применяемых методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - **Инструкция Банка России №180-И**) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - **Положение Банка России № 509-П**) (далее - **в целях регуляторной оценки достаточности капитала**).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банковская группа раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по форме **разделов 1 и 4¹ отчетности ф.0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - **форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала**), раскрываемой на официальном сайте ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/>:

¹ Согласно Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (начало действия документа - 01.01.2019) раздел 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» отсутствует. При этом сведения об основных характеристиках инструментов капитала отражены в разделе 4.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29304028	2879

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД"
/ ПАО АКБ "АВАНГАРД"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115035 , Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	Раздел I	5005159.0000	5005159.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	Раздел I	811759.0000	811759.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		13639189.0000	13741230.0000	
2.1	прошлых лет		13639189.0000	13741230.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		121050.0000	121050.0000	

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	Раздел I	18765398.0000	18867439.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	Раздел I	29715.0000	31325.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери		1306.0000	1000.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	Раздел I	31021.0000	32325.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	Раздел I	18734377.0000	18835114.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	Раздел I	18734377.0000	18835114.0000	

*Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года*

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	Раздел I			
			1931017.0000	4197601.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	Раздел I			
			1931017.0000	4197601.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	Раздел I			
			1931017.0000	4197601.0000	

*Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года*

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	Раздел I	20665394.0000	23032715.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	Раздел I	118921264.0000	122307862.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	Раздел I	118921264.0000	122307862.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Раздел I	120327398.0000	123316065.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	Раздел I	15.7540	15.4000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	Раздел I	15.7540	15.4000	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	Раздел I	17.1740	18.6780	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	Раздел I	7.1556	9.4000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей				

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

	прибыли				
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.avangard.ru \Раскрытие информации\Раскрытие информации для регулятивных целей\ Информация о приня

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым относятся инструменты	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень капитала, в котором инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
Наименование		капитала	инструментам	общей	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента	стоимость
характеристики			капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента	стоимость
инструмента				к поглощению убытков	течение переходного периода ("Базель III")	окончания переходного периода ("Базель III")	включается в капитал	включенная в расчет капитала	инструмента	

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	1000000	1000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
2 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	50000000	50000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
3 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	50000000	50000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
4 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	300000000	300000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
5 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	299000000	299000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
6 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	300000000	300000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
7 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	1000000000	1000000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
8 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	1000000000	1000000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
9 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	2000000000	2000000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
10 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	600000000	600000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
11 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	1220000000	1220000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
12 АВАНГАРД (рег. номер - 2879)	10102879В	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн ове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	1250000000	1250000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
13 ООО "Промстройпроект-Инициатива" (ОГРН - 1027739423524)	не применимо	643 (РОССИЙС КИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на уровне банковской группы	доли в уставном капитале	4759000	4759000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1 акционерный капитал	05.09.1994	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у (смотрению голо вной КО и (или) участника ба	нет	

*Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года*

											никовской групп м	
2	акционерный капитал	26.04.1995	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
3	акционерный капитал	27.11.1995	бессрочный	без ограниче ния	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
4	акционерный капитал	24.03.1997	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
5	акционерный капитал	06.04.1998	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
6	акционерный капитал	13.11.1998	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
7	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
8	акционерный капитал	10.08.1999	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
9	акционерный капитал	26.02.2001	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
10	акционерный капитал	09.07.2002	бессрочный	без ограниче ния строка	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
11	акционерный капитал	23.05.2008	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

12	акционерный капитал	08.07.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
13	не применимо	27.12.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента				
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	

*Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года*

	34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	да	не применимо
2	не применимо		не применимо	да	не применимо
3	не применимо		не применимо	да	не применимо
4	не применимо		не применимо	да	не применимо
5	не применимо		не применимо	да	не применимо
6	не применимо		не применимо	да	не применимо
7	не применимо		не применимо	да	не применимо
8	не применимо		не применимо	да	не применимо
9	не применимо		не применимо	да	не применимо
10	не применимо		не применимо	да	не применимо
11	не применимо		не применимо	да	не применимо
12	не применимо		не применимо	да	не применимо
13	не применимо		не применимо	да	не применимо

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	22, 23	5 000 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 000 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	5 005 159
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 931 017
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	88 841 978	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 931 017

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 540 472	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	29 715	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	29 715	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	29 715
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	133 030	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	398 173	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	29 715	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	95 624 794	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

Информация о совпадении состава участников Банковской группы:

Состав участников, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность² Банковской группы (далее - **периметр бухгалтерской консолидации**), и состав участников, данные которых включаются в консолидированную отчетность³ Банковской группы (далее соответственно - **периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора**), полностью совпадает. В связи с этим информация по Таблице 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Указания Банка России №4482-У не раскрывается.

В составе участников Банковской группы отсутствуют кредитные организации - нерезиденты, в том числе удовлетворяющие требованиям пункта 1.5 Положения Банка России №509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», в связи с чем Банковская группа не раскрывает информацию, предусмотренную Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в отношении подобных участников банковских групп.

Состав участников Банковской группы по состоянию 01.07.2019 года

Наименование участника	Адрес участника Банковской группы	Уд.вес долей принадлежащих Банку(%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Вид деятельности
Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество	115035 г.Москва ул. Садовническая д.12 строение 1	x	x	Банковская деятельность
ООО «Промстройпроект-Инициатива»	115035 г.Москва ул. Садовническая д.24 строение 6	100	4 762	Финансовое посредничество и операции с недвижимостью
ООО «Авангард-Информационные Технологии»	115035 г.Москва ул. Садовническая д.24 строение 6	25	250	Деятельность в области информации и связи

За отчетный период состав участников Банковской группы не менялся.

В составе участников Банковской группы страховые организации отсутствуют.

² Отчетность, составляемая в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (МСФО) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

³ в соответствии российскими стандартами бухгалтерского учета согласно Положению Банка России от 11 марта 2015 года №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее - Положение Банка России №462-П) (далее соответственно - **периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора**).

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Для целей составления консолидированной отчетности к консолидируемым участникам Банковской группы с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности, установленному в Положении Банка России от 11.03.2015 №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», относится: ООО «Промстройпроект - Инициатива».

Относительно ООО «Авангард – Информационные Технологии»: влияние участника признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Банка, и с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности не относится к консолидируемым участникам Банковской группы.

Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, либо наоборот:

Юридические лица - участники Банковской группы, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц - участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации, **отсутствуют.**

Юридические лица - участники Банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы и в консолидированную отчетность Банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации **отсутствуют.**

Информация о выполнении Банковской группой в отчетном периоде требований к капиталу:

При планировании своей будущей деятельности Банковская группа осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых (целевых) величин нормативов, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности:

- Н20.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы»;
- Н20.1 «Норматив достаточности базового капитала банковской группы»;
- Н20.2 «Норматив достаточности основного капитала банковской группы».

Достаточность капитала каждого из уровней (базовый капитал/ основной капитал/ собственные средства (капитал) Банковской группы) определяются через процентное отношение соответствующего уровня капитала к совокупной величине взвешенных по уровню риска активов Банковской группы:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала, требований к капиталу Банковской группы осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе и Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»:

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Выполнение требований к достаточности капитала на отчетную дату:

№ п/п	Уровень капитала	Требования к капиталу (активы, взвешенные по уровню рisku) на отчетную дату (тыс.руб.)	Достаточность капитала			
			нормативное минимально допустимое значение (%)	расчетное значение минимально необходимого размера капитала, исходя из фактических требований к капиталу (тыс.руб)	Фактический размер капитала (тыс.руб.)	фактическое значение норматива достаточности капитала (%)
1	Норматив достаточности базового капитала	118 921 264	4.5	5 351 457	18 734 377	15.75
2	Норматив достаточности основного капитала	118 921 264	6.0	7 135 276	18 734 377	15.75
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	120 327 398	8	9 626 192	20 665 394	17.17

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банковской группы:

По состоянию на отчетную дату основной капитал составляет 91 % собственных средств (капитала) Банковской группы.

Для целей раскрытия информации о рисках на консолидированной основе Банк не выделяет в составе участников Группы «крупных участников» в значении, приведенном в п.6.7 Указания Банка России №4482-У, а именно участников банковской группы, по которым:

- величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между Банком и (или) участниками Банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы

и/или

- финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между Банком и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы

и/или

- активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между Банком и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала)

Банковская группа **не использует** инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Требования к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки⁴:

В нижеприведенной таблице раскрывается информация о требованиях к контрагентам Банка, являющихся резидентами всех стран (включая РФ), в которых установлена величина антициклической надбавки (вне зависимости от ее размера, включая «0»):

Наименование стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и которые применяют инструмент "антициклическая надбавка"	Размер антицикл. надбавки	Объем требований в части кредитного риска по типу контрагента (тыс.руб.)				
		Организации	Банки	Гос. органы	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Российская Федерация	0%	62 377 560	17 144 334	7 753 383	34 276	3 711 221
Бельгия	0%	-	955 177	-	-	-
Швейцария	0%	30 081	-	-	-	-
ФРГ	0%	812 686	2 416 989	-	-	1
Великобритания	1%	-	44 284	-	-	-
Япония	0%	-	6 035	-	-	-
Франция	0.25%	-	-	-	-	10
Индия	0%	-	-	-	-	6
Турция	0%	-	-	-	-	2
США	0%	1 268 197	1 059 282	12 385 253	-	-

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банковской группы:

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), действовавшими до 29.09.2018 г., показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка с 01.01.2018 года в полном объеме.

Информация об иных (кроме обязательных) коэффициентах (показателях) с участием регулятивного капитала:

Банковская группа не осуществляет расчет иных коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала Банковской группы, кроме установленных Банком России обязательных нормативов или иных показателей, раскрытых в настоящем документе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

⁴ Информация о величине и дате начала применения иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими уполномоченными национальными органами, публикуется на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://www.bis.org/bcbs/ccyb/>

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Банковская группа раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813):

Строки 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 подлежат заполнению и раскрытию Банком только в части нормативов, которые она рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" как головной кредитной организацией банковской группы в части нормативов, установленных для банковских групп на основе данных, определенных в соответствии с Положением Банка России №509-П.

Соответственно, в части «Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков» раздела 1 формы 0409813 приводятся следующие обязательные нормативы Банковской группы:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) - строка 24 раздела 1 формы 0409813.
- Н21 определяется как отношение совокупной суммы кредитных требований Банковской группы к заемщику (группе связанных заемщиков (далее - ГСЗ), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в ГСЗ) перед Банковской группой и перед третьими лицами, вследствие которых у банковской группы возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в ГСЗ), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России N590-П и Положением Банка России N611-П к величине собственных средств (капитала) Банковской группы.
- максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) - строка 25 раздела 1 формы 0409813;
- Н22 определяется как отношение совокупной величины крупных кредитных рисков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, определенный с учетом взвешивания на установленный коэффициент риска, к размеру собственных средств (капитала) Банковской группы.
- норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) - строка 27 раздела 1 формы 0409813;
- Н23 определяется как отношение сумм, инвестируемых Банковской группой на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банковской группы.

По строке 28 раздела 1 формы 0409813 отражается максимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или ГСЗ Банковской группы (Н21).

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:	79 068 014	76 525 975	6 325 441
2	при применении стандартизированного подхода	79 068 014	76 525 975	6 325 441
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 806 119	4 979 305	304 490
7	при применении стандартизированного подхода	3 806 119	4 979 305	304 490
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 900 853	7 538 260	872 068
21	при применении стандартизированного подхода	10 900 853	7 538 260	872 068
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	26 552 412	26 552 412	2 124 193
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	120 327 398	115 595 952	9 626 192

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1, связаны с ростом торгового портфеля, увеличением вложений в ПФИ и уменьшением размера кредитных требований к центральному контрагенту.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банковской группы и данных отчетности, представляемой Банковской группой в Банк
России в целях надзора**

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	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:	1 776 481	0	113 317 861	8 106 644
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	698 267	0	4 368 047	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	698 267	0	4 368 047	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 078 215	0	23 608 814	8 106 644
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 078 215	0	23 608 814	8 106 644

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 078 215	0	23 608 814	8 106 644
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 793 940	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	19 586 135	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	35 926 519	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 769 777	0
8	Основные средства	0	0	7 406 446	0
9	Прочие активы	0	0	13 858 183	0

В таблице 3.3 раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего документа согласно п.6.4 Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В графах 3 и 5 настоящей таблицы представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Расчеты произведены на основании данных отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.05.2019, на 01.06.2019, на 01.07.2019.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением ценных бумаг, являются операции биржевого и внебиржевого РЕПО.

Обеспечением по внутридневным кредитам служит залог (блокировка) ценных бумаг, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Операции рефинансирования используются для управления краткосрочной ликвидностью, например, для покрытия краткосрочных дефицитов ликвидности или с целью осуществления арбитражных операций.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Существенное изменение данных, представленных в строках 2, 3, 5 таблицы 3.3. связано с операционной деятельностью Банка.

Существенное изменение данных, представленных по строке 7 таблицы 3.3 связано с досозданием резервов по портфелю однородных ссуд.

Существенное изменение данных, представленных по строке 8 таблицы 3.3 связано с оприходованием на соответствующие счета бухгалтерского учета объекта недвижимости по адресу: г.Москва, ул. Лесная,6.

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 218 687	1 473 845
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	844 466	171 162
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	842 767	165 225
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 699	5 937
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов ⁵ , всего, в том числе:	20 639 622	23 824 644
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 639 622	23 824 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	844 057	602 413
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	521 134	217 920
4.3	физических лиц – нерезидентов	322 924	384 493

Существенное изменение данных, представленных в строке 1 таблицы 3.4. – увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах – связано с операционной деятельностью Банка.

Существенное изменение данных, представленных в строке 2 таблицы 3.4. – увеличение ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам – связано с выдачей новых кредитов.

Существенное изменение данных, представленных в строке 4 таблицы 3.4. – увеличение средств нерезидентов – связано с увеличением оборотов и остатков по счетам клиентов - юридических лиц – нерезидентов в рамках обычной деятельности.

⁵ В стр.3, 3.1, 3.2 приведены данные о справедливой стоимости долговых ценных бумагах эмитентов-нерезидентов.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков,
используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы)

N п/ п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1%	99 806	129 748	X	X
2	Сумма	X	99 806	129 748	X	X
3	Итого	X	89 319 140	81 826 650	0	18 734 377

Банковская группа соблюдает минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П В соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И в расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине принимаемого кредитного риска, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, в сроки раскрытия, установленные Указанием Банка России № 4482-У.

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Таблица 4.1

Информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченны х и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож-ные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	5 361 284	неприменимо	71 787 652	23 530 899	53 618 037
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	24 393 005	0	24 393 005
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	10 035 192	399 751	9 635 441
4	Итого	X	5 361 284	X	106 215 849	23 930 650	87 646 483

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 № 2732-У «Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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 иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

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

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.1 не выявлено.

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 № 590-П и Положением Банка России № 283-П/611-П⁶

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П/611-П		по решению уполномоченног о органа			
			процент	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	7 175 489	41,78	2 998 178	16,89	1 211 795	-24,89	-1 786 383
1.1	ссуды	7 175 489	41,78	2 998 178	16,89	1 211 795	-24,89	-1 786 383

⁶ Здесь и далее – Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», предусмотренное Указанием Банка России №4482-У, утратило силу в связи с изданием Положения Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», вступившего в силу с 19.03.2018.

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

2	Реструктурированные ссуды	630 642	5,33	33 634	0,24	1 522	-5,09	-32 112
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	616 526	50,00	308 263	11,03	68 028	-38,97	-240 235

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	5 100 404

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 316 053
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	85 328
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	969 845
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	5 361 284

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2 настоящего раздела, не установлено.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	14 220 802	39 397 235	37 176 533	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	24 393 005	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	38 613 807	39 397 235	37 176 533	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	10 463	5 540	5 540	0	0	0	0

Сумма в графах 3-9 указана за вычетом РВПС. В сумму балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований по строке 1 таблицы 4.3, в том числе, входит размещенный депозит в Центральном Банке в сумме 4 млрд.руб.

Существенные изменения данных за отчетный период обусловлены уменьшением объемов средств, размещенных на депозитах в Банке России.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	Внебаланс о-вая	Балансо- вая	Внебалан совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	28 082 408	0	28 082 408	0	143 680	0.01
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	15 000	11 100	15 000	0	15 000	1.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 530 566	17 954	4 530 566	17 954	1 236 707	0.27
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	33 625 507	1 727 781	22 938 233	974 108	22 723 898	0.95

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 025 684	7 538 423	2 441 096	724 695	2 854 661	0.90
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	529 569	9 843	498 148	0	608 610	1.22
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	19 071 269	730 090	13 680 467	454 694	15 752 098	1.11
10	Вложения в акции	4 602 559	0	4 597 221	0	6 895 904	1.50
11	Просроченные требования (обязательства)	2 901 567	0	5 437	0	6 169	1.13
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	14 657 743	0	10 045 936	0	16 731 496	1.67
13	Прочие	5 307 257	0	5 045 046	0	12 099 790	2.40
14	Всего	116 349 129	10 035 192	91 879 557	2 171 452	79 068 014	0.84

Существенные изменения данных за отчетный период обусловлены снижением объемов средств, размещенных на депозитах в Банке России, уменьшением необеспеченных просроченных свыше 90 дней кредитных требований, увеличением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и ростом обеспеченных кредитных требований.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	Прочи е	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 795 049	0	0	287 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 082 408
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	15 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 000
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	4 226 360	0	0	0	0	0	136 866	185 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 548 520
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 447 672	0	0	0	0	27 196	13 730 337	5 009 173	2 697 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 912 341
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	382 809	2 530 254	207 098	0	9 804	0	0	0	0	0	0	0	35 825	3 165 790
8	Требования	0	0	0	0	0	0	90 992	331 334	0	0	49 543	0	0	0	26 279	0	0	0	498 148

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

	(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	2 534	11 057 462	33 000	123 067	0	2 808 832	0	0	0	110 267	0	0	0	14 135 162
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 597 221	0	0	0	0	0	0	0	4 597 221
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 222	301	0	1 596	0	0	0	0	0	0	0	317	5 437
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 531 573	21 864	569 606	0	352 215	105 014	0	465 664	10 045 936
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	4 342 357	0	0	0	0	0	0	102 618	0	0	600 070	0	5 045 046
14	Всего	30 242 720	4 226 360	0	287 360	0	412 538	31 769 625	5 717 772	3 006 325	11 400	15 987 169	21 864	569 606	102 618	488 761	105 014	600 070	501 807	94 051 009

Существенные изменения данных за отчетный период обусловлены снижением объемов средств, размещенных на депозитах в Банке России, уменьшением необеспеченных просроченных свыше 90 дней кредитных требований, увеличением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и ростом обеспеченных кредитных требований.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банковская группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях и, соответственно, не раскрывает в настоящей главе 5 раздела IV информацию по таблицам:

- **Таблице 4.6** «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»
- **Таблице 4.7** «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»
- **Таблице 4.8.** «Изменение о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПВР».
- **Таблица 4.10** «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банковской группы

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 163 803	431 210	X	1.4	2 166 214	3 044 956
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	

В отчетном периоде существенное изменение текущего кредитного риска, а также в свою очередь рост величины, подверженной риску, после применения инструментов снижения кредитного риска и величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, связано с увеличением ожидаемой экономической выгоды по ПФИ.

Банковская группа по состоянию на отчетную дату не имеет кредитных требований по внебиржевым сделкам ПФИ, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента согласно Приложению 7 к Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017 "Об обязательных нормативах банков", поэтому не раскрывает информацию по **таблице 5.2** «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ».

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	225 754	0	0	0	225 754
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	511 651	0	511 651
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	182 975	0	1 245 833	0	1 428 808
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	408 729	0	1 757 484	0	2 166 213

В отчетном периоде существенно изменение величины, подверженной риску контрагента, после применения инструментов снижения кредитного риска (строка 9 таблицы 5.3.) связано с увеличением ожидаемой экономической выгоды по ПФИ, а также иной структурой требований по видам контрагента.

Банковская группа не имеет разрешение на применение подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», и, соответственно, не раскрывает информацию по **таблице 5.4** «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами
-----------	------------------------	--	--

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

		полученное		предоставленное		полученное	предоставлен-ное
		обособлен-ное	не обособленное	обособлен-ное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	500 000	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					6 623 475	1 016 128
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	36 000	0	0	0	0	0
9	Итого	536 000				6 623 475	1 016 128

Существенное изменение данных за отчетный период обусловлено изменением вида ценных бумаг, полученных в обеспечение, и уменьшением объема сделок прямого РЕПО, а также получением обеспечения по сделкам с ПФИ.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В отчетном периоде Банковская группа не осуществляла сделок с кредитными ПФИ, поэтому данные, представленные в **таблице 5.6** «Информация о сделках с кредитными ПФИ» имеют нулевые значения.

Банковская группа не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, и, соответственно, не раскрывает информацию по **таблице 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».

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	761 163
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	13 839 963	381 960
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	13 839 963	381 960
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 581 912	129 203
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенное изменение данных за отчетный период обусловлено уменьшением объема кредитных требований, не обеспеченных залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Банковская группа не осуществляет деятельность в области проведения сделок секьюритизации, и, соответственно, не раскрывает в главе 8 раздела VI информацию по **таблице 6.1** «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» и **таблице 6.2** «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)».

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Банковская группа не осуществляет деятельность в области проведения сделок секьюритизации, и, соответственно, не раскрывает в главе 9 раздела VI информацию по **таблице 6.3** «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» и **таблице 6.4** «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

Планы по развитию данного сегмента отсутствуют.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 325 024
2	фондовый риск (общий или специальный)	718 680
3	валютный риск	2 503 631
4	товарный риск	4 353 518
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 900 853

Существенные изменения данных (по сравнению с 01.01.2019), представленных по строке 1 в таблице 7.1 настоящего раздела, связано с изменением состава оцениваемых по справедливой стоимости ценных бумаг, входящих в состав торгового портфеля (в понятии, установленном в Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

Существенные изменения данных, представленных по строке 2 в таблице 7.1 настоящего раздела связано с положительной переоценкой акций ПАО Сбербанк.

Банковская группа не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, не имеет разрешения на их применение в регуляторных целях и, соответственно, не раскрывает данные по таблицам:

- **Таблице 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»;
- **Таблице 7.3** «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

Банковская группа не имеет в составе группы участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, в связи с чем не раскрывает информацию в соответствии с Главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В настоящем разделе Банковская группа раскрывает информацию о размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Банк как кредитная организация, размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, оценку операционного риска в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) осуществляет на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В качестве методологии определения достаточности капитала на покрытие возможных убытков от реализации операционного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по базовому индикативному подходу по состоянию на отчетную дату приведен в нижеследующей таблице:

(тыс. руб.)		
№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя на отчетную дату 01.07.2019
1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за предшествующие 3 года	42 483 861
2.	Среднегодовой доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	14 161 287
3.	Оценка операционного риска при применении базового индикативного подхода (стр.2*0,15)	2 124 193
4.	Оценка операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала (стр.3*12,5);	26 552 412

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В настоящем разделе Банковская группа раскрывает информацию об оценке влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банковской группы.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка/ Банковской группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В целях анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы используется гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с «Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

Код валюты «000» (сводная информация по всем видам валют)

тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	160 315,56	-86 863,73	10 259,23	10 181,2
- 200 базисных пунктов	-160 315,56	86 863,73	-10 259,23	-10 181,2
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Код валюты «643» (российские рубли)

тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	93 857,17	-4 658,6	21 683,81	20 201,43
- 200 базисных пунктов	-93 857,17	4 658,6	-21 683,81	-20 201,43
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Код валюты «840» (Доллары США)

тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	62 126,47	-81 242,33	-8 513,76	-8 183,4
- 200 базисных пунктов	-62 126,47	81 242,33	8 513,76	8 183,4
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» Банк не обязан рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ).

Вместе с тем, в целях контроля риска ликвидности, на ежемесячной основе Банк производит расчет показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с «Положением о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», утвержденным Банком России 30.05.2014 за № 421-П.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимым, поэтому не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее - НЧСФ) в

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 июля 2017 года №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» и, соответственно, не составляет отчетность по форме 0409121 "Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")" и не раскрывает в настоящей главе 15 раздела X информацию по таблице 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

Раздел XI. Финансовый рычаг Банковской группы

В настоящем разделе Банковская группа раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 и раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813).

Строки 13-14а Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813:

Но мер стр оки	Наименование показателя	Номер поясне ния	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		112 956 910	115 315 281	122 915 068	114 359 570	115 183 278
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		16,585	17,980	15,324	16,472	17,227
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15,335	17,889			

Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) формы 0409813:

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		113 883 785
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		394 459
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		430 728
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 916 812
7	Прочие поправки		2 257 359
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		115 368 425

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н 1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		90 478 268
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		31 021
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		90 447 247
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2 163 803

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		394 459
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		2 558 262
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		16 603 861
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		430 728
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		17 034 589
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9 635 440
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 718 628
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 916 812
Капитал и риски			
20	Основной капитал		18 737 377

**Информация о процедурах управления
рисками и капиталом на консолидированной основе
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.07.2019 года**

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		112 956 910
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		16,59

За отчетный период существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов не выявлено.

Размер активов, определенных в соответствии с консолидированным финансовым отчетом Банковской группы без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) составил **110 703 854** тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага составила **112 956 910** тыс. руб.

Причины расхождений размера вышеуказанных величин заключаются в разных методиках их расчета.

Председатель Правления ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Торхов В.Л.

И.о.Главного бухгалтера ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Коршунова Л.В.

М.П.

