

## **Информация о процедурах управления рисками и капиталом**

### **ПАО АКБ «АВАНГАРД»**

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

**по состоянию на 01.10.2019 года**

**(за период с 01.01.2019 по 30.09.2019 года)**

## **Оглавление**

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Таблица 1.2.....	14
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	21
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ...	21
Таблица 2.1.....	22
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой Банковской группы в Банк России в целях надзора.....	24
Таблица 3.3.....	24
Таблица 3.4.....	25
Раздел IV. Кредитный риск .....	26
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы .....	26
Таблица 4.1.1.....	27
Таблица 4.1.2.....	28
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	29
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	29
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банковской группы..	29
Раздел VII. Рыночный риск .....	30
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	30
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	31
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	31
Раздел XI. Финансовый рычаг Банковской группы.....	32

## **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 4<sup>1</sup> 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/>:

---

<sup>1</sup> 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 01.10.2019 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
<b>Источники базового капитала</b>					
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	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному		не применимо	не применимо	

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

	исключению из расчета собственных средств (капитала)			
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				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	Раздел I	31507.0000	31325.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери		938.0000	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 налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины 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
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей			

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

	прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		514861.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	Раздел I	547306.0000	32325.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	Раздел I	18218092.0000	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	18218092.0000	18835114.0000

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	Раздел I	3014105.0000	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	3014105.0000	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			
54а	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	3014105.0000	4197601.0000

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	Раздел I	21232197.0000	23032715.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	Раздел I	116433382.0000	122307862.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	Раздел I	116433382.0000	122307862.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Раздел I	117839516.0000	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	15.6470	15.4000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	Раздел I	15.6470	15.4000	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	Раздел I	18.0180	18.6780	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	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	7.5500	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 прибыли				

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

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 стандартизованного 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](http://www.avangard.ru) \Раскрытие информации\Раскрытие информации для регулятивных целей\Информация о приня

**Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала**

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным		Регулятивные условия					
			инструментам капитала	инструментам общей способности к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
	1 АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙСК  АЯ ФЕДЕРАЦИЯ  )		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн  ове и уровне банковск  ой группы	обыкновенные акц  ии	100000	100000 (643-РОССИЙСКИ  Й РУБЛЬ)

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

2	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	5000000	5000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
3	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	5000000	5000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
4	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	30000000	30000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
5	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	29900000	29900000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
6	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	30000000	30000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
7	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	100000000	100000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
8	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	100000000	100000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
9	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	200000000	200000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
10	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	60000000	60000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
11	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	122000000	122000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
12	АВАНГАРД (рег. номер - 2879 )	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	125000000	125000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
13	ООО "Промстройпроект-Инициатива" (ОГРН - 1027739423524 )	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ 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. /	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	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	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
	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 нковской групп ы	нет
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 ы	нет

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

												м	
3	акционерный капитал	27.11.1995	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
4	акционерный капитал	24.03.1997	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
5	акционерный капитал	06.04.1998	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
6	акционерный капитал	13.11.1998	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
7	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
8	акционерный капитал	10.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
9	акционерный капитал	26.02.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
10	акционерный капитал	09.07.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
11	акционерный капитал	23.05.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
12	акционерный капитал	08.07.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет	
											смотрению голо		
											вной КО и (или		
											) участника ба		
											нковской групп		
											м		
13	не применимо	27.12.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	нет						

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход
/	

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	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 исписания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется исписание инструмента	Полное или частичное исписание	Постоянное или временное исписание
	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 применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	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	
	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

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

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

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	3 014 105
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	85 463 855	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	3 014 105
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 557 174	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 507	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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	31 507	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 507
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	159 975	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	792 559	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	31 507	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
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

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	94 318 873	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 отчетность<sup>2</sup> Банковской группы (далее - **периметр бухгалтерской консолидации**), и состав участников, данные которых включаются в консолидированную отчетность<sup>3</sup> 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 01.10.2019 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.

<sup>2</sup> 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».

<sup>3</sup> 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 01.10.2019 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 01.10.2019 года**

Выполнение требований к достаточности капитала на отчетную дату:

№ п/п	Уровень капитала	Требования к капиталу (активы, взвешенные по уровню риску) 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	116 433 382	4,5	5 239 502	18 218 092	15.65
2	Норматив достаточности основного капитала	116 433 382	6,0	6 986 003	18 218 092	15.65
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	117 839 516	8	9 427 161	21 232 197	18.02

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

По состоянию на отчетную дату основной капитал составляет 86 % 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 01.10.2019 года**

**Требования к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки<sup>4</sup>:**

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%	57 618 800	12 689 573	11 762 459	35 852	3 491 171
Бельгия	0%		976 084			
Швейцария	0%	40 681				
ФРГ	0%	318 093	1 121 341			1
Великобритания	1%		44 729			
Япония	0%		24 472			
Франция	0,25%					10
Индия	0%					6
США	0%	1 289 317	790 473	12 734 994		0

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

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее - показатели), определенные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 N 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка 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.

<sup>4</sup> 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 24 раздела 1 формы 0409813 отражается максимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или ГСЗ Банковской группы (Н21).

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

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:	75 173 401	79 068 014	6 013 872
2	при применении стандартизированного подхода	75 173 401	79 068 014	6 013 872
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 871 784	3 806 119	309 743
7	при применении стандартизированного подхода	3 871 784	3 806 119	309 743
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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении	неприменимо	неприменимо	неприменимо

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

	упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
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	
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:	12 241 919	10 900 853	979 354
21	при применении стандартизированного подхода	12 241 919	10 900 853	979 354
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)	117 839 516	120 327 398	9 427 161

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1. настоящего раздела, не установлено.

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

**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:	237 977	0	111 978 469	9 013 461
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 253 544	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 253 544	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	237 977	0	25 037 714	9 013 461
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:	237 977	0	25 037 714	9 013 461
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	237 977	0	25 037 714	9 013 461
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 038 125	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	19 142 997	0

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	34 064 156	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 803 153	0
8	Основные средства	0	0	6 601 254	0
9	Прочие активы	0	0	14 037 526	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 01.08.2019, на 01.09.2019, на 01.10.2019.

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 строке 2 таблицы 3.3. связано с закрытием сделок РЕПО.

Существенное изменение данных, представленных в строке 5 таблицы 3.3. связано с уменьшением суммы депозитов в Банке России.

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

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	1 567 956	1 473 845

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	357 168	171 162
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	355 961	165 225
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 207	5 937
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов <sup>5</sup> , всего, в том числе:	21 217 551	23 824 644
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 217 551	23 824 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	727 683	602 413
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	428 208	217 920
4.3	физических лиц – нерезидентов	299 475	384 493

Существенное изменение данных, представленных в строке 2 таблицы 3.4. – увеличение ссуд, представленных контрагентам нерезидентам – связано с увеличением количества выданных ссуд юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

Существенное изменение данных, представленных в строке 4.2. таблицы 3.4. – увеличение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями – связано с увеличением оборотов и остатков по счетам клиентов - юридических лиц – нерезидентов в рамках обычной деятельности.

## 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.

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

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

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 иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
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.

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

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-П<sup>6</sup>

Номер	Наименование показателя	Сумма требовани й, 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		по решению уполномоченного органа		проце нт	тыс. руб.
			проце нт	тыс. руб.	проце нт	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:	7 301 446	36.36	2 654 885	14.55	1 062 398	-21.81	-1 592 487
1.1	ссуды	7 301 446	36.36	2 654 885	14.55	1 062 398	-21.81	-1 592 487
2	Реструктурированные ссуды	1 242 546	5.13	63 754	1.80	22 314	-3.33	-41 440
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

<sup>6</sup> 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 01.10.2019 года**

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	564 461	50.00	282 230	11.96	67 484	-38.04	-214 746

В отчетном периоде существенные изменения данных, представленных по строке 2 в таблице 4.1.2. настоящего раздела – увеличение реструктурированных ссуд - обусловлены увеличением количества заемщиков и ростом ссудной задолженности.

### **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 **таблице 4.8.** «Изменение о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПВР».

### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

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

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

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

### **Раздел VII. Рыночный риск**

Банковская группа не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях и, соответственно, не раскрывает информацию по **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».

### **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 01.10.2019
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.

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

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 гэп-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»:

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	265 845.59	-28 592.21	-7 839.3	-28 683.81
- 200 базисных пунктов	-265 845.59	28 592.21	7 839.3	28 683.81
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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	189 903.28	-19 633.98	8 421.49	3 324.7
- 200 базисных пунктов	-189 903.28	19 633.98	-8 421.49	-3 324.7
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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	68 089.74	-12 058	-13 970.09	-30 320.98
- 200 базисных пунктов	-68 089.74	12 058	13 970.09	30 320.98
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

## 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

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

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.

**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
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		110 124 538	112 956 910	115 315 281	122 915 068	114 359 570
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		16,543	16,585	17,980	15,324	16,472
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17,431	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
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		112 522 310
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		0

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

	нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
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)		399 211
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		280 568
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 584 712
7	Прочие поправки		2 273 891
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		113 512 910

**Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н 1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		93 805 104
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		32 445
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		93 772 659
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2 018 344
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		399 211
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

**Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года**

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)		2 417 555
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		11 069 044
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		280 568
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)		11 349 612
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9 102 297
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 517 585
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 584 712
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		18 218 092
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		110 124 538
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		16.54

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

*Информация о процедурах управления  
рисками и капиталом на консолидированной основе  
ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 01.10.2019 года*

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 **110 503 966** тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага составила **110 124 538** тыс. руб.

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

Председатель Правления ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Торхов В.Л.

Главный бухгалтер ПАО АКБ «АВАНГАРД»



Вишневская Ю.Ю.

М.П.