Информация о рисках на консолидированной основе

(за 2015 год)

В соответствии с п.3 Указания Банка России от 25.10.2013г.№ 3080-У представлена информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банковской группы, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичного акционерного общества является головной организацией в банковской (консолидированной) группе. Банк был создан в Российской Федерации в 1994 год. В настоящее время Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2879 от 10.09.2015 г., выданную Центральным банком Российской Федерации.

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с действующим законодательством, наименование ОАО АКБ «АВАНГАРД» изменено с 18 сентября 2015 года на ПАО АКБ «АВАНГАРД» (в ЕГРЮЛ дата внесения сведений об изменении наименования – 01 сентября 2015 года).

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются осуществление расчетно-кассового обслуживания, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валюте. Банк предоставляет все виды банковских услуг, включая ряд уникальных на российском рынке высокотехнологичных финансовых продуктов. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации .

По состоянию на 01 января 2016года Банк имеет 19 Представительств в городах Архангельск, Барнаул, Белгород, Воронеж, Волгоград, Иваново, Курган, Курск, Киров, Магнитогорск, Новосибирск, Орел, Оренбург, Рязань, Санкт-Петербург, Сургут, Тольятти, Тверь, Улан-Удэ.

- На 1 января 2016года количество работающих офисов в Московском регионе – 108, в иных регионах -159 - в городах:, Архангельск, Астрахань, Барнаул, Белгород, Бердск, Воронеж, Волгоград, Волжский, Владивосток, Екатеринбург, Иркутск, Иваново, Ижевск, Казань, Курган, Курск, Красноярск, Краснодар, , Кострома, Калининград, Киров, Липецк, Магнитогорск, Магадан, Набережные Челны, Нижний - Новгород, Нижний Тагил, Новокузнецк, Новосибирск, Новочебоксарск, Орел, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Рязань, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Самара, Саратов, Северодвинск, Ставрополь, Сургут, Тамбов, Тольятти, Тверь, Тула, Томск, Тюмень, Уфа, Улан-Удэ, Хабаровск, Чебоксары, Ярославль. На территории иностранного государства обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.
- По состоянию на 01 января 2016 года Банк имеет 1 филиал «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества.

Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1. Указанные реквизиты по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Состав участников банковской группы по состоянию 01.01.2016 года

Наименование участника	Адрес участника банковской группы	Уд.вес долей принадлежащих Банку(%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Вид деятельности
Акционерный Коммерческий банк «Авангард»-ПАО	115035 г.Москва ул. Садовническая д.12 строениет 1	х	х	Банковская деятельность
ООО «Промстройпроект-Инициатива»	115035 г.Москва ул. Садовническая д.24 строениет 6	100	4 759	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью
ООО « Авангард-Информационные Технологии»	115035 г.Москва ул. Садовническая д.24 строениет 6	25	250	связь и телекоммуникация

За отчетный 2015 год состав участников банковской группы не менялся.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01/01/2016 г. входит: ООО «Промстройпроект- Инициатива».

По ООО « Авангард – Информационные Технологии», влияние участника признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Банка и для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01/01/2016 г. не входит.

ПАО АКБ «Авангард» не осуществляет влияние на деятельность крупного участника банковской группы через другого участника банковской группы.

2.Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, связанная, в частности, с введением санкций со стороны западных стран, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.
Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.
Дальнейшее развитие экономики и банковского сектора Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3.Информация о величине и элементах капитала банковской группы

(данные из формы 0409805)

Тыс.руб

Информация по основному и дополнительному капиталу	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Базовый капитал - всего	**13 512 471**	**16 109 725**
В том числе: Уставный капитал	807 000	811 759
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Прибыль предшествующих лет	8 391 021	10 983 516
Дополнительный капитал	**3 782 544**	**1 928 956**
Прибыль текущего года	2 515 877	692 192
Прибыль предшествующих лет	297 667	267 764
Субординированный кредит (заем)	969 000	969 000
Собственные средства (капитал)	**17 295 015**	18 038 681

Уставный капитал Банк -ПАО АКБ « АВАНГАРД»

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты (в тыс. руб):

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

Иные участники Банковской группы

Доля участия Банка в ООО « Промстройпроект-Инициатива»

	2014г.	*2015г.*
	Номинальная стоимость	***Номинальная стоимость***
Уставный капитал	*4 759*	*4 759*

Эмиссионный доход
Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	2014г.	*2015г.*
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Банком создан резервный фонд, что составляет 15% от величины зарегистрированного Уставного капитала.

Резервный фонд составляет:

	2014г.	*2015г.*

Резервный фонд 121 050 121 050

Финансовый результат прошлых лет

По состоянию на 01.01.2016 г нераспределенная прибыль Банка прошлых лет в сумме 10 983 516тыс. рублей,

Дополнительный капитал

Субординированные займы

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк заключил 2 договора субординированного займа на общую сумму 969 000 тыс. руб., сроком погашения 30.06.2030 года.
В отчетном периоде с 01/01/2015г. по 01/01/2016 г. изменений не было.

4.Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 01 января 2016 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 01 января 2015 года и 01января 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. представлен следующим образом:

	на 01.01.2015 г. тыс. рублей	**на01.01.16г. тыс. рублей**
Базовый капитал	13 512 471	**16 109 725**
Дополнительный капитал	3 782 544	**1 928 956**
Всего капитала	**17 295 015**	**18 038 681**
Активы, взвешенные с учетом риска	**106 627 712**	**114802578**
Норматив достаточности капитала (%)	**16,22**	**15,71**

5.Сведения о значимых рисках.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банковской Группы. Рыночный риск, кредитный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;

- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Управление рисков Группы занимается оценкой и управлением кредитным и рыночным рисками и операционным риском. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный риск управляется и контролируется системой Кредитных комитетов, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Описание политики в области оплаты труда

Головная кредитная организация стремится создать эффективную систему оплаты труда, целью которой является привлечь и мотивировать работников на выполнение установленных показателей, задач и продолжительную работу.
Задача эффективной системы мотивации работников Банка заключается в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого сотрудника в достижении Стратегических целей Банка.
Основные принципы в системе вознаграждения:
обеспечение зависимости вознаграждения от результатов работы сотрудника и Банка в целом;
Совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Внутренними документами регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Положение об оплате труда утверждено Советом Банка.

Компенсаций расходов на жилье работникам, компенсаций расходов на страхование, пенсионные и иные аналогичные выплаты в Банковской группе не производятся.

5.1Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитные организации в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Величина подверженности кредитному риску подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

До одобрения Кредитным Комитетом, все заявки рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками подразделения или Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости Группа получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные обязательства по выдаче кредитных ресурсов в форме кредита, гарантии или аккредитива. Кредитный риск по условным обязательствам определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки, предусмотренные договором. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по выдаче кредитных ресурсов, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по выдаче кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты установленным критериям кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов. Группа следит за сроками погашения условных обязательств кредитного характера, так как долгосрочные условные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности и финансового состояния заемщиков для принятия управленческих решений по оптимизации уровня кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2016 года ссудная и приравненная задолженность Банка составляла – 84 536 159т.р. Концентрация ссудной задолженности заемщиков Банка (юридических и физических лиц):

Юридические лица -36 885 116 т.р.
Субъекты малого и среднего предпринимательства –40 419 023 т.р.
Физические лица – 7 232 020 т.р. в том числе:
- жилищные ссуды- 0 т.р.
- ипотечные ссуды –0 т.р.
- автокредиты – 1 992т.р.
- иные потребительские ссуды – 762 477 т.р.

В отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» приводится информация о составе активов (за исключением средств, размещенных в Банке России), их качестве, а также величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах на 01/01/2016г.
(без портфеля однородных ссуд)

тыс.руб

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	86 514 483
В том числе : I-ой категории качества	12 395 960
Резерв на возможные потери I группы риска	(0)
II-ой категории качества	24 362 881
Резерв на возможные потери II группы риска	(274 716)
III- й категории качества	44 016 195
Резерв на возможные потери III группы риска	(11 537 811)
IV- й категории качества	4 209 011
Резерв на возможные потери IV группы риска	(1 342 883)
V- й категории качества	1 530 436
Резерв на возможные потери V группы риска	(1 386 105)
Резерв на возможные потери -расчетный с учетом обеспечения	(14 541 515)
Резерв на возможные потери фактически сформированный	(14 541 515)

По состоянию на 01.01.2016 года согласно данным отчетности ф.0409115 по банковской группе размер активов с просроченными сроками погашения составляет 1 678 282 тыс.руб. и распределились следующим образом:

Тыс.руб.

Кредиты (займы) предоставленные с просроченной Задолженностью:	
до 30 дней	331
От 31 до 90 дней	0
От 91 до 180 дней	0
Свыше 181 дня	1 666 976
Прочие требования с просроченной задолженностью:	
до 30 дней	7
От 31 до 90 дней	0
От 91 до 180 дней	0
Свыше 181 дня	10 968

Информация об объёме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб.

	2014 год	**2015 год**
Юридические лица всего:	69 115 722	77 304 139
в том числе:		
лизинг	11 982 833	10 528 119
сельское хозяйство	18 661 626	25 113 922
производство	12 666 963	12 616 132
пищевая промышленность	8 561 943	11 450 007
страхование и финансы	4 026 948	3 135 601
транспорт и связь	1 121 372	161 849
строительство	2 140 817	2 814 389
торговля	3 810 186	4 059 106
недвижимость	3 397 166	3 867 915
научно-исследовательские работы	825 351	689 995
перерабатывающая промышленность	357 851	467 340
машиностроение	671 037	760 659
нефтегазовая отрасль и добыча угля	133 336	144 360
металлургия	23 803	9 465
добыча золота, драгоценных металлов и алмазов	22 500	30 000
прочие	711 990	1 455 280

В 2015г. и 2014 г. кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.
Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.
Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и фактически сформированных по ним резервах на 01.01.2016 г.

тыс.руб.

	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**на 01.01.2016**
1	Неиспользованные кредитные линии	580 997
1.1	Резерв на возможные потери	10 087
2	Аккредитивы	56 218
2.2	Резерв на возможные потери	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 837 391
3.3	Резерв на возможные потери	21 817
	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	
4	**Форвард**	
4.1	Сумма требований	624 885
4.2	Сумма обязательств	8 272 049
5	**СВОП**	
5.2	Сумма требований	3 651 423
5.3	Сумма обязательств	7 288

5.2Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подвержено рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рисков, возглавляемое Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Приказом по Банку № 55 от 30.01.2014 г. утвержден «Порядок расчета Банком величины рыночных рисков»

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Группой, включают: "стресс-тесты" факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные "стресс-тесты", включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию за 31 декабря 2014 и 2015 годов. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год **Средняя эффективная процентная ставка, %**	**2015 год** **Средняя эффективная процентная ставка, %**
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2-17	1-13
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7-17	1-13
Кредиты, выданные клиентам	8-15	4-30
Процентные обязательства		
Счета и депозиты ЦБ РФ	19	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3-16	1-12
Текущие счета и депозиты клиентов	3-18	1-18
Выпущенные долговые ценные бумаги	3-11	1-14

Об анализе чувствительности Банковской группы к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2015 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;

- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск

Банковская группа управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;

- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

В отчетном году Банковская группа осуществляла следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок;

- система лимитов, направленных на ограничение процентного риска;

- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банковской группы с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;

- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);

- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ставки рефинансирования Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки);

- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок, влияющих на потоки денежных средств, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2015 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(105 891)	(106 390)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	105 891	106 390

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2015 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	395 719	372 810
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(366 267)	(352 009)

Ценовой риск в отношении долевых финансовых инструментов

Ценовой риск в отношении долевых финансовых инструментов – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2015 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2015 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	**Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей**
5% рост котировок ценных бумаг	60 972	64 941
5% снижение котировок ценных бумаг	(60 972)	(64 941)

Ценовой риск и риск изменения процентных ставок регулируется Банком договорами с клиентами, отражающими текущую экономическую ситуацию и дающую возможность корректировки процентных ставок и тарифов при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск оценивается Банком, исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Казначейство Банка регулирует уровень валютного риска путем контроля конверсионных операций.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2015 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка.

	2014 год	2015 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	**Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей**
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю(2014 год: 10%)	285 615	73 274
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2014 год:10%)	(25 029)	172 012

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2015 годов вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Банк проводит валютно-обменные операции только по запросам клиентов, т.е. не проводит сделок спекулятивного характера.

При этом Банк контролирует рыночный риск, связанный с открытой валютной позицией и, в случае необходимости, хеджирует валютный риск. А также, Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

5.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски в деятельности Банковской группы могут возникнуть по следующим причинам:

- в результате случайных или преднамеренных действий физических и (или) юридических лиц, направленных против интересов Банковской группы;
- из-за несовершенства организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдения сотрудниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективности внутреннего контроля, включая ошибки сотрудников Банка, его клиентов или провайдеров (в том числе разработчиков программного обеспечения систем интернет-банкинга и устройств, входящих в информационный контур интернет-банкинга), а также недостаточный уровень контроля (в том числе программного) за возможностью их совершения;
- из-за сбоев в функционировании систем и оборудования, включая нарушения режимов функционирования используемых для интернет-банкинга информационных систем Банка, связанных с авариями, отказами, сбоями оборудования и программного обеспечения самой Банка или ее провайдеров;
- ненадлежащей организации информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, а также обеспечения информационной безопасности как в Банке, так и у провайдеров;
- нарушения режимов функционирования используемых для интернет-банкинга информационных систем кредитной организации, связанные с авариями, отказами, сбоями оборудования и программного обеспечения Банка или его провайдеров;
- хищения денежных средств путем неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи;
- невыполнения Банком обязательств перед клиентами из-за ненадлежащего качества аппаратно-программного обеспечения систем интернет - банкинга;
-из-за других неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.

Решением Совета Банка (Протокол № 705 от 30 сентября 2015 г.) утверждено Положение« О системе оценки организации системы контроля и управления рисками в ПАО АКБ Авангард».

Банк в банковской группе управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными методами, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;

- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций объемов средств;

- повышение квалификации персонала;

- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

В рамках системы операционного риск-менеджмента на регулярной основе проводится оценка операционного риска, влияющего на деятельность Банковской группы, в соответствии с требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Подверженность операционному риску снижается благодаря стандартизации банковских процедур, совершенствованию информационно-технических систем, разработке процедур по действию в нештатных ситуациях и улучшению качества корпоративного управления.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов); система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга; система контроля.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»(в редакции Указания Банка России от 03.07.2012 N 2846-У) участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2012, 2013, 2014 год, по состоянию на 01.01.2016 года, составляет 1 356 998 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2011, 2012, 2013 год, по состоянию на 01.01.2015 года, составляет 1 116 204 тыс. руб.

Величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2016 по Банковской группе:

№	Статьи консолидированного отчета о финансовых результатах банковской группы	На 01.01.2015 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)
1	Процентные доходы	8 762 777	11 674 752
2	Процентные расходы	3 786 894	4 792 098
	Чистые процентные доходы	**4 975 883**	**6 882 654**
4	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	4 329 786	1 470 315
5	Чистые доходы от финансовых активовотражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(864 990)	361 648

6	Чистые доходы от финансовых активов,имеющимися в наличии для продажи	96 541	89 599
7	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 498 251	(3 738 563)
8	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валютой	(482 101)	4 413 583
9	Доходы в виде дивидендов	38 443	18 578
10	Комиссионные доходы	3 892 511	4 777 600
11	Комиссионные расходы	595 866	699 296
12	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям,удерживаемым до погашения	0	544 810
13	Прочие операционные доходы	481 464	200 916
	Чистые доходы	8 394 039	7 439 190
14	Прочие операционные расходы	6 392 772	5 356 827
	Прибыль до налогообложения	**2 001 267**	**2 082 363**
15	Начисленные налоги	320 670	827 571
	Неиспользованная прибыль за отчетный период, принадлежащая группе	**1 680 597**	**1 254 792**

Для целей оценки операционного риска Банк использует альтернативный стандартный подход (ASA) , рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Сущность этого метода заключается в следующем:

для направлений деятельности: **банковское обслуживание физических лиц** и **банковское обслуживание юридических лиц**, расчет величины резервов производится на основании величины средних остатков на соответствующих балансовых счетах. Расчет резерва под возможные потери для этих видов деятельности производится по следующей формуле:

$$ORC = LA * \beta * m$$, где

LA - общая сумма выданных кредитов, рассчитанная путем усреднения за выбранный период анализа;

β - уровень резервирования капитала для соответствующего вида деятельности;

m – коэффициент, значение которого рекомендуется Базельским комитетом на уровне 0.035

Значения β-коэффициента принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору:

Направление деятельности	β-коэффициент
Банковское обслуживание физических лиц	12%

Банковское обслуживание юридических лиц	15%
Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	18%
Агентские услуги	15%
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	18%
Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов	18%
Управление активами	12%
Брокерская деятельность	12%

Для проведения анализа данным методом используется аналитическая таблица «**Альтернативный стандартный подход (ASA)**».При мониторинге и анализе операционных рисков результаты доводятся Совету Банка и Правлению Банка.

(a) Альтернативный стандартный подход (ASA)

(i) АВАНГАРД

Масштаб: тысячи
Валюта: руб.
значение показателя

Наименование показателя	1.01.2016
Банковское обслуживание юридических лиц (НД)	75 928 691.0000
Банковское обслуживание юридических лиц (СХ)	75 855 862.9931
Коэффициент бетта (обслуживание юр.лиц)	15.0000
Коэффициент m	0.0350
Резерв под возможные потери (обслуживание юр.лиц)	398 243.2807
Банковское обслуживание физических лиц (НД)	7 299 964.0000
Банковское обслуживание физических лиц (СХ)	8 591 101.5747
Коэффициент бетта (обслуживание физ.лиц)	12.0000
Резерв под возможные потери (обслуживание физ.лиц)	36 082.6266
Осуществление платежей и расчетов (НД)	2 524 381.0000
Осуществление платежей и расчетов (ПОн)	2 524 381.0000
Поправочный коэффициент для годового исчисления	1.0000
Коэффициент бетта (платежи и расчеты)	18.0000
Резерв под возможные потери (платежи и расчеты)	454 388.5800

Операции и сделки на рынке цен. бум. и сроч.фин.инст.(НД)	0.0000
Операции и сделки на рынке цен.бум. и сроч.фин.инст.(ПОн)	0.0000
Коэффициент бетта (торговые операции)	18.0000
Резерв под возможные потери (торговые операции)	0.0000
Управление активами (НД)	0.0000
Управление активами (ПОн)	0.0000
Коэффициент бетта (управление активами)	12.0000
Резерв под возможные потери (управление активами)	0.0000
РЕЗЕРВ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ИТОГО	888 714.4873

6. Контроль за принимаемыми рисками

Контроль за принимаемыми рисками включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается банк, оценки этих рисков (когда это возможно), обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности о рисках и состоянии капитала банка совету директоров и исполнительному органу банка. Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Процедуры внутреннего контроля, как правило, применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности банка и призваны по возможности обеспечивать эффективность деятельности банка, надежность, своевременность и полноту полученной информации и соблюдение банком действующих законодательных и нормативных актов.

Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках бизнес-плана, утверждаемого Советом Банка ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке (сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

Заместитель Председателя Правления **Казанцева И.А.**

Главный бухгалтер **Андреев В.Е.**