

Российская коллегия аудиторов

Аудит М и Шарер

AUDIT M and Sharer co. ltd.

Общество с ограниченной ответственностью

Юридический адрес: 125459, г. Москва, ул. Туристская д.1; Почтовый адрес: ул. Штурвальная, д.3-1-89, Тел: 8 (916)263 5698, e-mail: auditmvsh@gmail.com
ИНН /КПП 7733103070/773301001, ОГРН 1037739162988, Банковские реквизиты: р/с 40702810500010003527 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), г. Москва, к/с 30101810600000000184, БИК 044585184

Исх. № 34/2016

16 мая 2016 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам
ПАО АКБ «АВАНГАРД»
и иным пользователям**

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ М и ШАРЕР» (ООО «АУДИТ М и ШАРЕР») на основании договора от 31 декабря 2015 г. № 143/2015 провело аудит бухгалтерской отчетности ПАО АКБ «АВАНГАРД» за период с 01 января по 31 декабря 2015 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» включает:
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
Пояснительную информацию.

Аудит проводился в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Сведения об аудируемом лице

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество (ПАО АКБ «АВАНГАРД»), именуемый в дальнейшем «Банк», был создан на основании Решения собрания учредителей (протокол № 1 от 10.07.1993г.) и зарегистрирован в Банке России 09 июня 1994 года, регистрационный номер 2879.

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом от 5.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой ГК РФ и Указаний ЦБ РФ, наименование ОАО АКБ «АВАНГАРД» изменено на ПАО АКБ «АВАНГАРД» (в ЕГРЮЛ дата внесения сведений об изменении наименования – 1 сентября 2015 г.).

Действующая редакция Устава утверждена Общим собранием акционеров (протокол № 80 от 01.07.2015г.) и согласована с ЦБ РФ (Банком России) 20.08.2015.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации», «Об акционерных обществах», действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» является универсальным коммерческим банком, оказывающим все виды банковских услуг.

Банковские операции Банк осуществляет на основании Генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 2879 от 10 мая 2012 года и от 10 сентября 2015 года.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельство от 28.10.2002г. серия 77 № 005660167. Основной государственный регистрационный номер 1027700367507.

Фирменное (полное) наименование Банка: Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество.

Сокращенное наименование: ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Место нахождения Банка: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр.1.

Телефон: 8 (495) 737-7373.

Сайт: <http://www.avangard.ru>.

Сведения об аудиторе

Полное наименование аудиторской фирмы: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ М и ШАРЕР».

Сокращенное наименование аудиторской фирмы: ООО «АУДИТ М и ШАРЕР».

Место нахождения ООО «АУДИТ М и ШАРЕР»: 125459, Москва, ул. Туристская, д.1. Телефон: 8 (916) 263 5698, e-mail: auditmvsh@gmail.com.

Свидетельство «О внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года» выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 21.01.2003 г.

Основной государственный регистрационный номер 1037739162988.

Свидетельство о государственной регистрации № 002.002.985 выдано Московской регистрационной палатой 09 июня 2000 года.

ООО «АУДИТ М и ШАРЕР» является членом Некоммерческого партнерства «Российская коллегия аудиторов», внесенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов (Приказ Минфина России от 22.12.2009 г. № 675).

Регистрационный номер в Минфине РФ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 11005001280.

Сертификат РЕГ. № 099 от 15.12.2014 г. о результатах проведенных контрольных процедур внешнего контроля качества работы за период с 01.01.2010 года по 31.12.2013 года выдан Российской коллегией аудиторов.

Профессиональная ответственность ООО «АУДИТ М и ШАРЕР» застрахована в страховой компании «РЕСО Гарантия», договор № 906/998720343 сроком до 09.05.2017 года.

ООО «АУДИТ М и ШАРЕР» утверждена в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности ОАО АКБ «АВАНГАРД» за 2015 год на годовом Общем собрании акционеров Банка 29 июня 2015 г. (Протокол годового Общего собрания акционеров № 80 от 01.07.2015).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2015 год.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и указаний ЦБ РФ

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба внутреннего контроля в соответствии с Уставом Банка подчинена Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, регуляторным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка, Службой внутреннего аудита Банка, Служба внутреннего контроля Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе

обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение аудитора

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2016 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Указанием Банка России от 4.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления и кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Приложение: на *98* листах.

Генеральный директор

Аудитор

г. Москва



[Signature]
В.И.Шерехора
(квалификационный аттестат
№ К 017372 – банковский аудит
ОРНЗ 210050002225)

[Signature]
О.В. Леонова
(квалификационный аттестат
№ 03-000126
ОРНЗ 29703012963)

[Signature]

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард
Почтовый адрес
115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	5452092	6364017
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	3842487	3134125
2.1	Обязательные резервы	3.1	703672	861388
3	Средства в кредитных организациях	3.1	9523834	6769540
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	18355364	16544296
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	88721087	80483433
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2	1630099	1666351
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.3,3.5	4892	4892

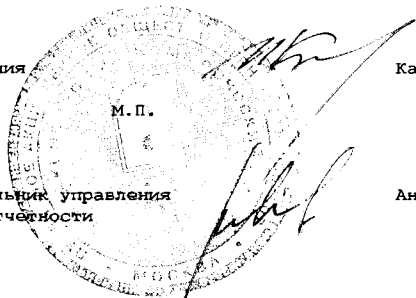
Алексей

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		824	0
9	Отложенный налоговый актив		331206	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	870123	904988
11	Прочие активы	3.7	1194092	1204690
12	Всего активов	3	129921208	117071440
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.8	0	4500000
14	Средства кредитных организаций	3.8	2707259	6546385
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	89777960	72442498
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	44531868	32088890
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		144890	462569
17	Выпущенные долговые обязательства	3.10	18454749	16246981
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3847	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.2	779358	25517
20	Прочие обязательства	3.11	866636	831771
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.11	39131	587423
22	Всего обязательств	3	112773830	101643144
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.12	807000	807000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.3	4193400	4193400
26	Резервный фонд	5.4	121050	121050
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		19362	-73299

ави

	отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.5	10380145	8391021
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.5	1626421	1989124
31	Всего источников собственных средств	3	17147378	15428296
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.4	26843565	32278640
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.4	2459564	3521816
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления



Казанцева Ирина Александровна

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Андреев Владимир Евгеньевич

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

12.05.2016
Контрольная сумма : 9036
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

Хромова

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Почтовый адрес
115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11761069	8803512
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		162973	119925
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10805961	7701489
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		792135	982098
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4792098	3785041
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		569183	702666
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3386358	2087077

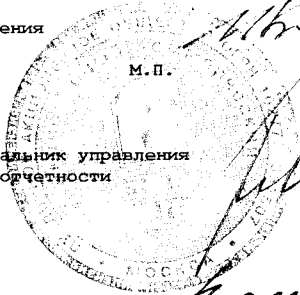
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	836557	995298
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6968971	5018471
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5419574	-652255
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-25192	-28498
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1549397	4366216
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361648	-864990
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	41260
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3738563	1498251
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4400444	-491899
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	198578	258443
12	Комиссионные доходы	4777924	3892549
13	Комиссионные расходы	699489	595671
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-120
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	544810	-484171
17	Прочие операционные доходы	116113	403299
18	Чистые доходы (расходы)	7510862	8023167
19	Операционные расходы	5258553	5809641
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2252309	2213526
21	Возмещение (расход) по налогам	625888	224402
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1626421	1989124
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

<

автор

23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1626421	1989124

Зам. Председателя Правления



Казанцева Ирина Александровна

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Андреев Владимир Евгеньевич

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

12.05.2016
Контрольная сумма : 61099
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

Handwritten signature

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,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Почтовый адрес
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 показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		17793927.0	488052.0	17305875.0
1.1	Источники базового капитала:		16104966.0	2592495.0	13512471.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		807000.0	0.0	807000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		807000.0	0.0	807000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		4193400.0	0.0	4193400.0
1.1.3	Резервный фонд		121050.0	0.0	121050.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		10983516.0	2592495.0	8391021.0
1.1.4.1	прошлых лет		10983516.0	2592495.0	8391021.0

1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		331206.0	331206.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		331206.0	331206.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		15773760.0	2261289.0	13512471.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		15773760.0	2261289.0	13512471.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		2020167.0	-1773237.0	3793404.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		1051167.0	-1773237.0	2824404.0
1.8.3.1	текущего года		1051167.0	-1773237.0	2824404.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		969000.0	0.0	969000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0

1.9.3.1	несущественный			0.0		0.0
1.9.3.2	существенный			0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал			2020167.0	-1773237.0	3793404.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		116951376.0	8300726.0		108650650.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		116951376.0	8300726.0		108650650.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		116951376.0	8300726.0		108650650.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала			13.5	X	12.4
3.2	Достаточность основного капитала			13.5	X	12.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			15.2	X	15.9

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		87071774	82729868	36614333	63117402	61090127	20994340
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		36275256	36275256	0	31665804	31665804	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		19794579	19794579	0	14505642	14505642	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1608360	1608360	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		10911903	10911903	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		11393725	11393725	2278745	9802405	9802405	1960481
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		11384695	11384695	2276939	8692473	8692473	1738495
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1450598	1450598	725299	1176118	1176118	588059
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	1176118	1176118	588059

	Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		37952195	33610289	33610289	20473075	18445800	18445800	
1.4.1	Вложения в долговые обязательства нерезидентов		2215408	2215408	2215408	5148981	5148581	5148981	
1.4.2	Вложения в долговые обязательства кредитных организаций		0	0	0	1837308	1837308	1837308	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5327598	5327598	1065520	2572696	2572696	514539	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга		5327598	5327598	1065520	2572696	2572696	514539	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		53387613	41808519	57359400	60032973	51316742	66654627	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8417389	6337082	6970791	28003905	25246692	27771362	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		14254015	14092736	18320557	1117385	1109043	1441755	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		30716209	21378701	32068052	30911683	24961007	37441510	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		63441	50288	143013	69266	60560	163074	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		36435	28841	40377	43842	38320	53649	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		10414	8683	26050	8956	8005	24016	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		16592	12764	76586	16468	14235	85409	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3477546	3439224	1251573	22620188	22032765	1700037	

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2496005	2474139	1247618	4982580	4853726	1692337
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	19777	19777	3955	38500	38500	7700
4.4	по финансовым инструментам без риска	961764	945308	0	17599108	17140539	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1277000		320386	1382984		9964

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1356998.0	1116204.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27139965.0	22324088.0
6.1.1	чистые процентные доходы		14895987.0	12849182.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		12243978.0	9474906.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2522518.0	4761118.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		77149.0	263255.9
7.1.1	общий		77149.0	6302.8
7.1.2	специальный		0.0	256953.1
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		1558155.4	1470420.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		16089367	4736709	11352658
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		16037559	5292182	10745377
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		13486	3483	10003
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		38322	-549101	587423
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-9855	9855

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		15773760.0	16104966.0	16104966.0	13512471.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		132962064.0	123396284.0	126358105.0	118894477.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.9	13.1	12.8	11.4

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 31123584, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 18765908;
- 1.2. изменения качества ссуд 9737536;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1134990;
- 1.4. иных причин 1485150.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 25831402, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 137237;
- 2.2. погашения ссуд 17083074;
- 2.3. изменения качества ссуд 6009232;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 1053004;
- 2.5. иных причин 1548855.

Зам. Председателя Правления

Казанцева Ирина Александровна

Главный бухгалтер - Начальник управления

Андреев Владимир Евгеньевич

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

12.05.2016
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :49764

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :34090
Подраздел 2.2 :7864
Подраздел 2.2 :10420

ф.0409808 Раздел 3 :8629
ф.0409808 Раздел 4 :7865
Справочно :10398

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

15

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Почтовый адрес
115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	13.5	12.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	13.5	12.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.2	15.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	88.5	51.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	86.4	79.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	108.8	108.6

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.6	Максимальное	19.3
			Минимальное	0.5	Минимальное	1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		200.9		252.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		2.3		0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (срок исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		129921208

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		152108
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		819335
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2572625
7	Прочие поправки		705006
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		132760270

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		121188657.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		121188657.0

18

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		61066.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		152108.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		213174.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		8168273.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		819335.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		8987608.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	3439224.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	866599.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2572625.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	15773760.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	132962064.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11.9

Зам. Председателя Правления

Казанцева Ирина Александровна

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

М.П.

Андреев Владимир Евгеньевич

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

12.05.2016

Контрольная сумма: ф.113 :51726
 ф.113 Раздел 2.1 :5574
 ф.113 Раздел 2.2 :19139

Версия файла описателей (.РАК): 28.04.2015

20

Handwritten signature

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Почтовый адрес
115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1596178	1211363
1.1.1	проценты полученные		11932470	8807239
1.1.2	проценты уплаченные		-4481635	-7168655
1.1.3	комиссии полученные		4777924	3892549
1.1.4	комиссии уплаченные		-699489	-595671
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-723345	37381
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3738563	1498251
1.1.8	прочие операционные доходы		314505	659990
1.1.9	операционные расходы		-5156778	-5695319
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-628911	-224402
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4759966	-5583810
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		157716	2554
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3994202	-4174500
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10695564	-7285043
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-351516	3111433
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4500000	-3531207
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4750412	-2685490
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10546934	6983797
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-317679	278773
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		496920	1734365
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		659433	-18492
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3163788	-4372447
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-15203	-149863
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		132651	4478844
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

	и материальных запасов		-67084	-109442
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		360	746
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		50724	4220285
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5821511	4518400
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2708447	4366238
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		15406294	11040056
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		18114741	15406294

Зам. Председателя Правления

Казанцева Ирина Александровна

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Андреев Владимир Евгеньевич

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

12.05.2016
Контрольная сумма : 63133
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

23

Handwritten signature

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» публичного акционерного общества.

Годовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» (ПАО) за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1.Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «АВАНГАРД» (ПАО)
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Краткое наименование	ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году.

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).

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	09 июня 1994 года № 2879
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28 октября 2002 года № 1027700367507
Почтовый и юридический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая д.12 стр.1
Идентификационный номер налогоплательщика:	7702021163
Банковский идентификационный код (БИК):	044525201
Номер контактного Телефона (факса):	+7(495) 737-73-73, 234-23-24(тел), +7(495) 956-68-52 (факс)



Адрес электронной
почты:

info@avangard.ru

Адрес страницы
в сети Интернет, на
которой раскрывается
информация о Банке:

www.avangard.ru
<http://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/>.

Лицензии на
осуществление
банковской деятельности

Генеральная лицензия на совершение банковских операций от 10 сентября 2015 г. №2879;
Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами от 10 сентября 2015г. № 2879;

Участие в Системе
страхования вкладов

Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 04 ноября 2004 г. № 128.

Лицензии
профессионального
участника рынка ценных
бумаг

Бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия ФКЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27.11.2000г.

№ 045-03095-001000;

Прочие лицензии

Лицензия ФКЦБ на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000 г. № 045-02887-100000;

Лицензия ФКЦБ на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000 г. №045-02997-010000;

Лицензия ФКЦБ на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000 г. №045-03950-000100;

Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 19 мая 2009 г. №1365.

Приказ Федеральной таможенной службы от 02.09.2013 г. N 1644 « Об утверждении реестра Банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта;

Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0010206 от 03.04.2014 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание

шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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.

1.2 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис ПАО АКБ «Авангард» расположен по адресу: 115035 г. Москва ул. Садовническая дом 12 стр 1. Указанные реквизиты по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

По состоянию на 01 января 2016 года 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 2016 года 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.

1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах.

Акционерный Коммерческий Банк «АВАНГАРД» – публичного акционерного общества является головной организацией в банковской (консолидированной) группе.

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 строение 1	x	x	Банковская деятельность
ООО «Промстройпроект- Инициатива»	115035 г.Москва ул. Садовническая д.24 строение 6	100	4762	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью
ООО «Авангард- Информационные Технологии»	115035 г.Москва ул. Садовническая д.24 строение 6	25	250	связь и телекоммуникация

За отчетный 2015 год состав участников банковской группы не менялся.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01/01/2016г. 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.

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.

Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. США и Европейский Союз ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. Однако, в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине наряду с возможными дополнительными санкциями против Российской Федерации могут повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

1.4 Прочие сведения о Банке

Членство в различных союзах и объединениях	<p>Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ);</p> <p>Банк является членом Ассоциации региональных банков России;</p> <p>Банк является членом Московского банковского союза (МБС);</p> <p>Банк является членом Московской биржи ММВБ-РТС;</p> <p>Банк является членом Московской фондовой биржи (МФБ);</p> <p>Банк является членом Ассоциации участников вексельного рынка;</p>
Членство в SWIFT	<p>Банк является членом Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ),</p> <p>Банк является членом Московской международной валютной ассоциации (ММВА);</p> <p>Банк является членом Национальной фондовой ассоциации (НФА);</p> <p>Участник Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT)</p> <p>Участник международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International.</p>
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	<p>Национальное рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» присвоило Банку «Авангард» кредитный рейтинг по международной шкале ВВВ-, по национальной шкале – АА-, прогноз - стабильный. Рейтинг обоснован устойчивыми рыночными позициями, хорошим уровнем достаточности капитала и хорошим качеством управления ликвидностью;</p> <p>Moody's Investors Service Inc. совместно с ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс» присвоило Банку «Авангард» долгосрочный рейтинг В2 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в иностранной и национальной валюте, рейтинг финансовой устойчивости Е+. Все рейтинги имеют прогноз «стабильный».</p> <p>Центр экономического анализа «Интерфакс» на 01/01/2016 года присвоил Банку «Авангард» 55 место по размеру Активов и 47 место по размеру собственного капитала среди 100 крупнейших Банков.</p>
	<p>ПАО АКБ «Авангард» входит в число лидеров «Народного рейтинга» портала Banki.ru.</p> <p>«В 2015 году Банк Авангард получил награду «Лучший интернет-банк России».</p>



Банк Авангард получил премию **Best Corporate Bank Russia–2016** британского финансового портала Global Banking & Finance Review. Ежегодная премия вручается лучшему в России банку для корпоративных клиентов.

Для определения победителя эксперты проанализировали все аспекты работы банка: широту спектра услуг, их доступность и удобство, в том числе работу разных каналов дистанционного обслуживания, технологический уровень предоставления услуг и безопасность проведения операций. Все перечисленные стороны работы Банка Авангард получили самые высокие оценки экспертного жюри премии.

В части дистанционного банковского обслуживания был особо отмечен полнофункциональный интернет-банк Авангарда, в котором реализован ряд уникальных для российского рынка услуг. Собственные разработки банка позволяют автоматизировать и ускорить значительную часть не только банковских операций, но и рабочих процессов клиентов. В сочетании с гибкостью и индивидуальным подходом все это дает высочайший уровень сервиса для наших клиентов.

Эксперты также высоко оценили уровень безопасности проведения операций в Банке Авангард. Комплекс технических решений и процедур информационной безопасности обеспечивает практически абсолютную защиту от любого вмешательства в программное обеспечение банка.

Отличную оценку получила работа Службы клиентской поддержки банка, обратиться к специалистам которой наши клиенты могут круглосуточно.

Портал Global Banking and Finance Review вручил нашему банку подтверждающий победу диплом и опубликовал официальное сообщение об этом на своем сайте. С ним можно ознакомиться по ссылке: <http://www.globalbankingandfinance.com/global-banking-finance-review-names-jscb-avangard-best-corporate-bank-russia-2016/>

1.5 Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций предусмотренных выданной лицензией.

В течение отчетного 2015 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.6 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. (включительно).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.7.Информация Управления Банком

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Совет Банка возглавляемый Президентом Банка, осуществляет общее руководство за деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

- Совет Банка, возглавляемый Президентом Банка, являющимся Председателем Совета Банка;

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и - коллегиальным исполнительным органом - Правление Банка.

Распределение обязанностей между руководителями Банка предусмотрено Уставом.

- исполнительные органы:

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления.

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) ПАО АКБ "АВАНГАРД".

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мелия Марина Ивановна	1948
Николаев Сергей Борисович	1955
Щербакова Елена Владимировна	1961
Яблонский Анатолий Владимирович	1965
Председатель Совета Банка:	
Миновалов Кирилл Вадимович	1971

В отчетном 2015 году изменений в составе Совета директоров (наблюдательного совета) нет.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) в отчетном году не владели акциями (долями) ПАО АКБ "АВАНГАРД".

Персональный состав коллегиального исполнительного органа Правления ПАО АКБ "АВАНГАРД".

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Андреев Владимир Евгеньевич	1955
Казанцева Ирина Александровна	1960
Коновалов Станислав Феликсович	1961
Николаев Сергей Борисович	1955
Торхов Валерий Леонидович	1957

Изменений в составе Правления Банка в отчетном 2015 году не было.

Андреев Владимир Евгеньевич владеет 0.0000012% долей, принадлежащих обыкновенных акций АКБ "АВАНГАРД".

Все остальные Члены коллегиального исполнительного органа в отчетном году не владели акциями (долями) АКБ «АВАНГАРД».

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа ПАО АКБ "АВАНГАРД".

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Торхов Валерий Леонидович	1957

Изменений в составе единоличного исполнительного органа ПАО АКБ «АВАНГАРД» в отчетном 2015 году не было.

Торхов Валерий Леонидович в отчетном году не владел акциями (долями) АКБ "АВАНГАРД".

На основании решения Совета Банка от 30.09.2014 года (Протокол заседания Совета Банка № 687) создана Служба внутреннего аудита, которая в соответствии с Уставом Банка подчиняется Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка организует свою работу в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Планом проверок по отдельным направлениям деятельности Банка, предусмотренным Приложением к Положению Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в редакции Указания Банка России от 24.04.2014 № 3241-У).

Основными функциями Службы являются:

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Органов управления Банка (общее собрание акционеров (участников), Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и другие функции;

- контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;

- информирование Совета Банка обо всех случаях, когда руководство подразделения и (или) Органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

На основании решения Правления Банка от 26.09.2014 (Протокол заседания Правления Банка № 9) в Банке создана Служба внутреннего контроля – комплаенс служба Банка. На основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля – комплаенс службы, утвержденного Протоколом Совета директоров №709 от 10.11.2015. Служба подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

В соответствии с Положением о Службе основными ее функциями являются:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском и определение вероятности возникновения регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

В течение 2015 года на заседаниях Совета Директоров Банка были рассмотрены и утверждены Отчеты Службы внутреннего аудита Банка о проделанной работе, в том числе по результатам проведенных проверок в подразделениях Центрального офиса Банка, в Дополнительных офисах, Кредитно-кассовых офисах и Операционных офисах Банка.

1.8. Информация о видах банковских услуг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка продолжают являться расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кредитование, работа на фондовом и валютном рынках.

Расчетно-кассовое обслуживание в ПАО АКБ «Авангард» соответствует всем требованиям, предъявляемым клиентами - скорость проведения расчетов, качество оказываемых услуг, степень надежности и максимальное удобство для клиентов.

Корпоративным клиентам в части расчетно-кассового обслуживания Банк оказывает следующие услуги:

- открытие и ведение счетов юридических лиц - резидентов и нерезидентов Российской Федерации - в валюте РФ и иностранной валюте,
- все виды расчетов в рублях и иностранной валюте,
- кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,
- ускоренные платежи по России по системе межрегиональных электронных платежей,
- платежи в любую страну мира в кратчайшие сроки,
- проведение конверсионных операций по счетам Клиентов,
- инкассация и доставка наличных денег и ценностей,
- распоряжение счетом посредством системы «Банк-Клиент» (система удаленного доступа к счету непосредственно из офиса).

В рамках дальнейшего развития и совершенствования Системы «Авангард Интернет-Банк», Банк предоставляет новые сервисные возможности по перечислению денежных средств на личные счета работников, открытые в Банке.

Новый сервис позволяет создавать зарплатную ведомость непосредственно в Системе, загружать Excel-файл или импортировать его из бухгалтерской программы, автоматически проверять правильность реквизитов получателей и достаточность средств на счете предприятия, использовать для выплаты зарплаты средства «интернет-овердрафта» и «интрадей».

Новый сервис обладает рядом уникальных возможностей: обработка зарплатной ведомости в Банке проводится в режиме «он-лайн» и пользователь может контролировать все стадии ее обработки, а также может установить индивидуальное время зачисления денежных средств на счета работников.

Возможность установления индивидуального времени зачисления позволит в автоматическом режиме зачислить зарплату на личные счета работников в нерабочее время, например, по окончании рабочего дня или в выходные дни. Это позволит не нарушать производственный процесс в дни выдачи заработной платы, а также распределять время зачисления между отдельными подразделениями предприятия и не

создавать ажиотаж у банкоматов, расположенных на территории предприятия. Данный сервис особенно актуален для предприятий, имеющих сменный график или работающих по вахтовому методу.

Корпоративные клиенты получили возможность воспользоваться новым предложением Банка «АВАНГАРД» по организации приёма в оплату банковских карт (торговый эквайринг).

Его технологической особенностью является интеграция всего документооборота, настроек и отчетности в систему «Авангард Интернет-Банк». Это позволило Банку предоставлять клиентам уникальные опции: полное юридическое оформление подключения услуги через подачу Интернет-заявки, возможность моментального возмещения сумм операций с картами, детальное информирование по каждой операции (сумма, способ подтверждения, размер комиссии, тип карты, банк-эмитент и др.), аналитическая информация.

Большинство последних новаций в области услуг для физических лиц связано с интернет-банком.

Внедрен механизм электронно-цифровой подписи для проведения операций в интернет-банке, что позволило осуществлять внешние переводы как в рублях так и в валюте.

В интернет-банке Авангарда клиенты могут осуществлять практически все виды банковских операций удалённо. Для доступа с мобильных устройств на базе iOS и Android, — как смартфонов, так и планшетов, — были разработаны специальные мобильные приложения. Подключение к интернет-банку для юридических лиц происходит автоматически при открытии счета, к интернет-банку для физических лиц — при оформлении карты; подключение и обслуживание бесплатно для всех клиентов.

Банк «Авангард» предоставляет клиентам возможность проведения денежных переводов Western Union через Интернет-банк.

Банк «АВАНГАРД» обслуживает карты в собственном процессинговом центре. Это позволяет Банку значительно повысить качество, оперативность и безопасность обслуживания клиентов.

Клиентам Банка предложены новые услуги, реализация которых стала возможна благодаря созданию процессингового центра.

В частности, это on-line пополнение карточного счета, SMS-информирование обо всех операциях (в т.ч. о неуспешных транзакциях) и другие сервисы.

Переводы осуществляются без открытия счета в рублях РФ, долларах США и евро. Воспользоваться услугой можно в офисах Банка «АВАНГАРД» во всех регионах присутствия Банка.

Банк Авангард и Фонд помощи хосписам «Вера» выпустили совместную благотворительную карту MasterCard World PayPass «Вера». Это совместный проект, направленный на поддержку первого детского хосписа «Дом с маяком». Карта «Вера» даёт возможность неравнодушным людям помогать Фонду, просто оплачивая свои ежедневные покупки картой.

1,5% от суммы оплаченных такой картой покупок Банк Авангард из собственных средств ежемесячно передает в Фонд на поддержку первого детского хосписа «Дом с маяком» и его выездной службы.

В числе преимуществ карт «Вера» для держателей – удобство бесконтактной оплаты, бесплатные sms-уведомления и интернет-банк, льготный беспроцентный период кредитования до 50 дней для кредитных карт, возможность получить карту Priority Pass, а также дисконтные программы банка и платежной системы MasterCard.

В 2015г. Банк «Авангард» предоставлял клиентам возможность проведения денежных переводов через систему Юнистрим. В Банке «АВАНГАРД» физические лица могут воспользоваться любой из систем денежных переводов – Western Union ,

Юнистрим по своему усмотрению, выбрав наиболее удобный для себя вариант осуществления денежного перевода.

Банк ориентируется на интересы бизнеса каждого клиента, на разработку индивидуальных продуктов. Такие услуги особенно актуальны сегодня, в условиях быстрого изменения экономической ситуации, когда на первый план в любой сфере бизнеса выходят гибкость и оперативность в принятии управленческих решений.

Банк по-прежнему инвестирует средства в различные области экономики, минимизируя свои отраслевые риски.

Свою задачу Банк видит в привлечении финансовых ресурсов в регионы, чему служат долгосрочные деловые взаимоотношения с местными администрациями.

В формировании региональной политики Банк исходит из того, что сегодня значительная часть деловой активности смещается в российские регионы. В регионах Банк также осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте, выпуск и обслуживание банковских карт платежных систем VISA, Master Card, валютно-обменные операции, переводы Western Union, Юнистрим прием заявлений, выдача и погашение автокредитов.

Наше сотрудничество с регионами позволяет обеспечить устойчивость их экономики и значительно увеличить инвестиционный потенциал приоритетных отраслей.

Одной из главных задач в розничном бизнесе - построение качественной клиентской базы и повышение доходности бизнеса.

Важными факторами конкурентоспособности Банка являются:

- положительная репутация и известность Банка;
- эффективная рекламная политика;
- сотрудничество с международными финансовыми организациями;
- эффективная кадровая политика.
- комплексные продукты и решения для поддержки корпоративных клиентов
- инвестиции в новые технологии и услуги интернет-банкинга для удовлетворения потребностей корпоративных клиентов
- постоянное повышение качества услуг и взаимоотношений с клиентами.

Эффективная кадровая и рекламная политика позволяют Банку профессионально внедрять и постоянно наращивать объёмы различных видов бизнеса, включая развитие розничных продуктов. Положительная репутация и известность Банка играют решающую роль в привлечении клиентов – юридических и физических лиц.

Банк обслуживает более 100 тыс. корпоративных и 1 млн. частных клиентов.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями оказывает положительное влияние как на наращивание объема ресурсной базы Банка, так и на стоимость ресурсов.

1.9. Общая стратегическая концепция.

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2016 г.г., утверждена Президентом Банка 12 января 2012 г.

Общая стратегическая концепция АКБ «АВАНГАРД» направлена на идентификацию сегментов рынка с относительно низким уровнем конкуренции и развитие таких продуктов и услуг, которые позволяют Банку выйти на лидирующие позиции в соответствующих рыночных «нишах».

При разработке стратегии руководством Банка за основу была взята основная цель, заключающаяся в ежегодном увеличении темпа роста бизнеса и объема активов

341

консолидированного баланса Банка не менее чем на 15% в течение ближайших 3-х лет при поддержании коэффициента достаточности капитала на уровне 15%.

Одновременно, важнейшей стратегической задачей является наращивание объемов получаемых Банком комиссий и иных доходов некредитного характера до уровня, позволяющего покрывать за счет указанных доходов текущие расходы на содержание Банка, включая расходы на заработную плату, аренду охрану связь и иные регулярные платежи, необходимые для обеспечения бесперебойной деятельности Банка.

Основное внимание в политике Банка в отношении корпоративных клиентов уделяется развитию всесторонних и долгосрочных отношений с ключевыми клиентами, представляющими приоритетные для Банка сектора экономики и заинтересованными в ключевых продуктах Банка. Подобный подход позволяет сформировать устойчивую клиентскую базу и сфокусировать внимание на обеспечении клиентов индивидуальными решениями, включая лизинг, торговое финансирование, долгосрочное финансирование с участием Экспортных Кредитных Агентств и другие типы финансирования.

Одним из важнейших факторов формирования устойчивой клиентской базы является поддержание Банком высокого качества обслуживания клиентов, в том числе за счет внедрения самых современных технологий дистанционного управления счетом. Так, предлагаемая Банком система интернет-банкинга позволяет клиентам наряду с осуществлением платежей совершать конверсионные операции, размещать средства на депозиты, пользоваться внутридневными кредитами. В перспективе планируется дальнейшее наращивание функциональности системы и, в частности, реализация механизма онлайн-кредитования.

В своей политике предоставления кредитов корпоративным клиентам Банка «Авангард» придерживается принципа финансирования тех секторов экономики, в которых Банк и его аффилированные структуры занимают сильные позиции.

Имея сильные позиции в розничном бизнесе, Банк в ближайшие годы планирует активно развивать «зарплатные проекты», связанные с выдачей банковских карт сотрудникам клиента. Такие перекрестные продажи усиливают позиции Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

Одним из важнейших факторов успеха Банка в сегменте розничных услуг является развитие розничной инфраструктуры, предполагающее создание по всей стране широкой сети кредитно-кассовых и операционных офисов, работающих в on-line на единой технологической платформе под постоянным контролем со стороны центрального офиса.

Банк планирует обеспечить покрытие регионов своего присутствия офисами «Авангард-Экспресс» из расчета один офис на 100 тыс. жителей.

1.10 Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Основной причиной роста показателей Банка является правильно выбранная стратегия развития Банка, конкурентоспособные продукты, высокое качество обслуживания.

Основными факторами, способствующими росту показателей, выступили:

- улучшение имиджа Банка, в том числе, за счет активной рекламы розничных продуктов;
- расширение сотрудничества с международными финансовыми организациями и рост объема чистых кредитных линий от иностранных финансовых институтов;
- расширение сети офисов в Москве и регионах.

38

К негативным факторам, влияющим на деятельность Банка, следует отнести воздействие мирового финансового кризиса на экономику РФ и, в первую очередь, на банковский сектор.

По мере преодоления последствий финансового кризиса банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг.

Указанные факторы, вероятно, будут оказывать влияние на деятельность Банка в течение 2016 года. Кроме того, в 2016 году в связи со складывающейся ситуацией на мировых финансовых рынках возможны существенные колебания котировок ценных бумаг и иностранных валют.

Активы Банка на 01/01/2016 г. составили 340 934,2 млн. руб. Собственный капитал Банка увеличился с 17 210,3 млн. рублей на 01.01.2015 года до 17 936,8 млн. рублей на 01.01.2016 года.

Объем кредитного портфеля юридическим и физическим лицам за отчетный 2015 год вырос с 76 748,2 млн. рублей до 82 182,7 млн. рублей.

На 01.01.2016 года объем кредитного портфеля по юридическим лицам – 74 950,7 млн. руб. по физическим лицам - 7 232,0 млн. руб. из них просроченные кредиты по юридическим лицам - 1 609,2 млн. руб. и просроченные кредиты по физическим лицам - 1 403,5 млн. руб.

При этом Банк увеличил резервы на возможные потери на 4 737,5 млн. рублей с 11 352,7 млн. руб. на 01.01.2015 года до 16 090,2 млн. руб. на 01.01.2016 года.

В соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054 -У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 01/01/2016 года в рамках событий после отчетной даты (СПОД) остатки счетов 70601,70602, 70603,70604,70605,70613 –доходы текущего года в сумме 195 698 019 309 руб.13 коп. перенесены на счета 70701-70713 доходы прошлого года; остатки счетов 70606,70607,70608,70609,70610,70614 - расходы текущего года в сумме 193 653 804 783 руб.61 коп. перенесены на счета 70706-70714 «расходы прошлого года». Остаток счета 70616 – Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль расходы текущего года в сумме 618 759 483 руб.61 коп. перенесен на счет 70716 «расходы прошлого года».

В марте 2016 года проводками СПОД:

- по счету 61703 создан отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 331 205 750 руб. 80 коп;
- по счету 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» проведена сумма 7 813 752 руб.03 коп. (дебетовый оборот);
- по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» проводкой СПОД отражена сумма 4 840 462 руб. 74 коп.;
- по счету 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» проведены суммы 130 240 936 руб. 97 коп. в корреспонденции со счетом 61701 и 331 205 750 руб. 80 коп. в корреспонденции со счетом 61703.
- по счету 61701 «Отложенное налоговое обязательство» проведены кредитовые обороты на сумму 142 895 151 руб.74 коп.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций, Учетной политикой Банка .

Банк исходит из следующих основополагающих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

- Непрерывности деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- Отражения доходов и расходов по методу "начисления" - это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- Постоянства правил бухгалтерского учета - Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- Осторожности - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды; при этом, учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- Своевременности отражения операций - операции должны отражаться в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- Раздельного отражения активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- Преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- Приоритета содержания над формой - операции должны отражаться в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- Открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск возникновения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

2.2 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2016 год

В Учетную политику Банка на 2016 год, утвержденную Приказом по ПАО АКБ «Авангард» от 25.12.2015 года № 585, внесены изменения с вступлением в силу Положений Банка России №№ 446-П, 448-П, 465-П, а также с внесением изменений в Положение Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2016 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

В Учетной политике Банка на 2016 год утвержден принцип «*непрерывность деятельности*» предполагающий, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

2.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.



2.4 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Учетная политика Банка на 2015 год, утвержденная Приказом по АКБ «Авангард» от 25.12.14 года № 619, определяет способы ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации 06 декабря 2011 №402 –ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банком не вносились в учетную политику на 2015 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

2.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

2.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054 -У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 01/01/2016 года в рамках событий после отчетной даты (СПОД) остатки счетов 70601,70602, 70603,70604,70605,70613 –доходы текущего года в сумме 195 698 019 309руб.13 коп. перенесены на счета 70701-70713 доходы прошлого года; остатки счетов 70606,70607,70608,70609,70610,70614 - расходы текущего года в сумме 193 653 804 783 руб.61коп. перенесены на счета 70706-70714 «расходы прошлого года».

Остаток счета 70616 – Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль расходы текущего года в сумме 618 759 483 руб.61 коп. перенесен на счет 70716 «расходы прошлого года».

В марте 2016 года проводками СПОД:

- по счету 61703 создан отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 331 205 750 руб. 80 коп.;
- по счету 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» проведена сумма 7 813 752 руб.03 коп. (дебетовый оборот);
- по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» проводкой СПОД отражена сумма 4 840 462 руб. 74 коп.;
- по счету 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» проведены суммы 130 240 936 руб. 97 коп. в корреспонденции со счетом 61701 и 331 205 750 руб. 80 коп. в корреспонденции со счетом 61703.
- по счету 61701 «Отложенное налоговое обязательство» проведены кредитовые обороты на сумму 142 895 151 руб.74коп.

Других операций в рамках СПОД в Банке не производилось.

Не корректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.7 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета в Головном банке ПАО АКБ «АВАНГАРД», внутренних структурных подразделениях, дополнительных офисах по состоянию на 01.11.2015 г. проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.2012 г. Фактов излишков и недостач не установлено.

Обязательная ежегодная ревизия кассы на 01.01.2016 года в Центральном офисе проведена, в соответствии с Положением от 24.04.2008 г № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 01.01.2016 г. произведена сверка всех статей баланса, обязательств и требований по срочным операциям, а также выверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, клиентами числящейся на балансовом счете № 603, требований банка по прочим операциям на счете № 47423, расчетов с прочими дебиторами на счете 60323.

От кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) по состоянию на 1 января 2016 г. получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам.

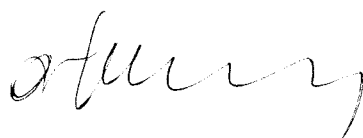
По состоянию на 1 января 2016 г. ПАО АКБ «АВАНГАРД» произвел сверку остатков по всем счетам с ГУ Банка России, получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам.

2.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января 2016 года числится дебиторская задолженность в сумме 271 788 тыс. рублей.

Нормальная дебиторская задолженность на 01 января 2016 года:

- до 30 дней – 225 453 тыс. руб.



-от 31 до 180 дней - 38 453 тыс. руб.

- от 180 дней до 1 года – 7 882 тыс. руб.

Сроки погашения нормальной дебиторской задолженности по мере выполнения поставщиками, подрядчиками своих обязательств в рамках договоров.

На счете 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» по состоянию на 01 января 2016 года числится дебиторская задолженность в сумме 4 192 тыс. рублей.

Нормальная дебиторская задолженность на 01 января 2016 года:

- до 30 дней – 4 192 тыс. руб.

Окончательные расчеты в 2016 году (в рамках договоров).

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01 января 2016 г. числится остаток 49 656 тыс. руб. Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счете до выяснения 47416. Основные причины наличия сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления 30-31 декабря 2015 года не были проведены по соответствующим счетам по принадлежности:

Реквизиты получателя указаны неверно 43 210 - тыс. руб.

- Несоответствие режима счета - 2 704 тыс. руб.

- Счет получателя закрыт – 3742 тыс. руб.

В дальнейших действиях Банк руководствовался Положением Банка России № 385-П Ч.2 п.4.64.

На счете 47423 «Требования банка по прочим операциям» на 01 января 2016 года числится остаток 366 тыс. руб., в том числе: 54 тыс. руб. расчеты с ЗАО «Новый регистратор» за ведение реестра акционеров; 125 тыс. руб. за депозитарное обслуживание в НКО ЗАО НРД; требования Банка к «Авангард-Экспресс» в рамках договора в сумме 17 тыс. руб. - урегулировано 12.01.2015г. - в первый рабочий день нового года; 170 тыс. руб.- списания по платежным картам .

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на 01.01.2016 г. числится остаток 4 000 тыс.руб.

Из них по срокам погашения- до востребования : **3 150** тыс. руб.

В том числе: недостача в банкоматах 31 тыс. руб.. до выяснения причин ;

хищения в банкоматах 3 119 тыс.руб. Резервы по хищениям в банкоматах созданы по счету 60324 в размере 100%.

Свыше года **850** тыс. руб., в результате хищения числится недостача в ККО 0284 г.Санкт-Петербург .

В том числе : недостача ККО 0284- 850 тыс.руб.,

Резервы на недостачу в ККО 0284 и по банкоматам созданы по счету 60324 в размере 100%.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Ниже приведена динамика статей публикуемой формы бухгалтерского баланса.

АКТИВЫ	2014	2015	тыс.руб.	
			Динамика за год	%
Денежные средства	6 364 017	5 452 092	Снижение	на 14 %
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 134 125	3 842 487	Рост	на 23 %
Обязательные	861 388	703 672	Снижение	на 18

резервы			%
Средства в кредитных организациях	6 769 540	9 523 834	Рост на 41%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 544 296	18 355 364	Рост на 11%
Чистая ссудная задолженность	80 483 433	88 721 087	Рост на 10%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 666 351	1 630 099	Снижение на 2%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 892	4 892	Без изменений
Требования по текущему налогу на прибыль	-	824	Рост 100%
Отложенный налоговый актив	0	331 206	Рост 100%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	904 988	870 123	Снижение на 4 %
Прочие активы	1 204 690	1 194 092	Снижение на 1%
Всего активов	117 071 440	129 921 208	Рост на 11 %
ПАССИВЫ	2014	2015	Динамика за год %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	4 500 000	-	Снижение на 100 %
Средства кредитных организаций	6 546 385	2 707 259	Снижение на 59 %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 442 498	89 777 960	Рост на 24%
Вклады физических лиц	32 088 890	44 531 868	Рост на 39%
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 569	144 890	Снижение 69%
Выпущенные долговые обязательства	16 246 981	18 454 749	Рост на 14%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	3 847	Рост 100%
Отложенное	25 517	779 358	Существенный

налоговое обязательство			рост 2954%
Прочие обязательства	831 771	866 636	Рост 4%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	587 423	39 131	х
Всего обязательств	101 643 144	112 773 830	Рост 11%
Источники собственных средств			
Средства акционеров (участников)	807 000	807 000	х
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400	х
Резервный фонд	121 050	121 050	х
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-73 299	19 362	х
Нераспределенная прибыль прошлых лет	8 391 021	10 380 145	Рост на 23%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 989 124	1 626 421	Снижение на 18 %
Всего источников собственных средств	15 428 296	17 147 378	Рост 11%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	32 278 640	26 843 565	х
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 521 816	2 459 564	х

Результаты деятельности Банка за 2015 год в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора.

Банк предусматривает дальнейшее развитие деятельности за счет диверсификации спектра предоставляемых услуг и привлечения клиентов.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Основной причиной роста показателей Банка является правильно выбранная стратегия развития Банка, направленная на привлечение и поддержание долгосрочных отношений с надежными клиентами, чему способствуют, в том числе, конкурентоспособные продукты, высокое качество обслуживания.

Основными факторами, способствующими росту экономических показателей, выступили:

- развитие банковских информационных технологий и продуктовой линейки Банка;
- улучшение имиджа Банка, в том числе, за счет активной рекламы системы «Интернет-Банк»;
- расширение сети офисов в Москве и регионах.

К негативным факторам, влияющим на деятельность Банка, следует отнести воздействие финансового кризиса конца 2014 года на экономику РФ и, в первую очередь, на банковский сектор.

Существенное влияние на финансовые результаты оказала складывающаяся в 2015 году неблагоприятная макроэкономическая и политическая обстановка:

- отток инвестиций из российской экономики;
- ослабление рубля;
- падение цен на нефть.

По мере преодоления последствий финансового кризиса банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг.

Указанные факторы, вероятно, будут оказывать влияние на деятельность Банка в течение 2016 года. Кроме того, в 2016 году в связи со складывающейся ситуацией на мировых финансовых и товарных рынках возможны существенные колебания котировок ценных бумаг и иностранных валют.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты (тыс.руб)

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014г.	2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	3 134 125	3 817 987
в том числе:		
денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	2 272 737	3 114 315
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	861 388	703 672
	-----	-----
из них		
по счетам в валюте Российской Федерации	601 144	443 763
по счетам в иностранной валюте	260 244	259 909
Наличные денежные средства	6 364 017	5 452 092
Средства для осуществления клиринга	205 870	198 193

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 563 670	9 325 641
--	-----------	-----------

в том числе:

в кредитных организациях Российской Федерации	831 451	3 289 257
в кредитных организациях иных стран	5 732 219	6 036 384

Денежные средства и их эквиваленты	16 267 682	18 793 913
---	-------------------	-------------------

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:
(тыс.руб.)

	2014г.	2015г.
Облигации банков-резидентов, всего	1 748 508	0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	0	2 265 296

Облигации внешнего облигационного Займа	1 176 118	793 663
---	-----------	---------

Облигации банков нерезидентов	669 586	823 752
-------------------------------	---------	---------

Прочие облигации нерезидентов	9 947 136	13 900 272
-------------------------------	-----------	------------

Корпоративные облигации	2 974 701	509 071
Акции	2 357	2 246

Итого:	16 518 406	18 294 300
---------------	-------------------	-------------------

ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	25 890	61 064
---	--------	--------

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	16 544 296	18 355 364
--	-------------------	-------------------

По состоянию на 01 января 2016 года в портфеле Банка отсутствуют вложения в облигации банков-резидентов.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2017 года по январь 2018 года, ставка купонного дохода от 6,2% до 11,98%.

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными ОАО «Верхнебаканский цементный завод».

Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения май 2021 года, купонный доход 13,00 %.

По состоянию на 01 января 2016 года акции обыкновенные именные представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями: связи и телекоммуникации, Электроэнергетики.

По состоянию на 01 января 2016 года облигации внешнего облигационного займа представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Органами власти Российской Федерации (Государственные ценные бумаги). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения март 2030 года, купонный доход 7,5%.

По состоянию на 01 января 2016 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте.

Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2016 года по май 2018 года, купонный доход от 0,75 % по 7,50 %

По состоянию на 01 января 2016 года облигации банков нерезидентов (еврооблигации) представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения октябрь 2016 года, купонный доход 5,0640 %.

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	Тыс.руб.	
	2014 г.	2015 г.
Депозиты в Банке России	5 000 000	10 500 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	8 082 423	9 588 319
Кредиты юридическим лицам	69 115 722	77 304 139
Кредиты физическим лицам (потребительские)	8 716 490	7 232 020
Учтенные векселя	212 712	0
Итого	91 127 347	104 624 478
Резерв сформированный	(10 643 914)	(15 903 391)
Итого за вычетом резерва	80 483 433	88 721 087

47

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб.

	2014 год	2015 год
Банке России	5 000 000	10 500 000
Кредитные организации и биржи	8 082 423	9 588 319
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
Физические лица	8 716 490	7 232 020
Учтенные векселя	212 712	0
Резерв сформированный	(10 643 914)	(15 903 391)
Чистая ссудная задолженность	80 483 433	88 721 087

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

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	2014г.	2015г.
Долговые ценные бумаги	129 331	-
Долевые ценные бумаги	1 532 057	1 625 136
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	5 102	5 102
Итого:	1 666 490	1 630 238

48



Резервы	(139)	(139)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 666 351	1 630 099
	2014 г.	2015г.
Облигации банков – резидентов	129 331	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные акции	1 532 057	1 625 136
Прочее участие	4 963	4 963
Итого:		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 666 351	1 630 099

По состоянию на 01 января 2016 года облигации банков-резидентов отсутствуют в портфеле вложений Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи.

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации отсутствуют в портфеле вложений Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи.

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные евро облигации отсутствуют в портфеле вложений Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи.

Корпоративные акции представлены акциями, выпущенными крупными российскими компаниями: связи и телекоммуникациями, Электроэнергетики с номиналом в валюте Российской Федерации.

Прочее участие - доли в обществах с ограниченной ответственностью номиналом в валюте Российской Федерации.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2014г.	2015г.
Облигации банков – резидентов	129 331	-
Вложения в облигации, акции и доли Коммерческих организаций, всего	1 537 020	1 630 099
<i>в том числе:</i>		
<i>финансовая деятельность</i>	822 716	71

химическая и нефтехимическая промышленность	707 430	1 623 225
недвижимость	4 714	4 714
сельское хозяйство	1 900	1 900
связь и телекоммуникация	178	178
энергетика	82	11

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

2014 г.

2015 г.

	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО
Облигации банков – резидентов	129 331		129 331	-		-
Корпоративные акции	1 532 057		1 532 057	1 625 136		1 625 136
Прочее участие	4 963		4 963	4 963		4 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 666 351	-	1 666 351	1 630 099		1 630 099

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Доля участия ПАО АКБ Авангард в дочерней компании на 01/01/2016 г.

	Доля участия (%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Страна	отрасль
ООО Промстройпроект-Инициатива	100	4 762	Россия	Недвижимость

Доля участия ПАО АКБ Авангард в прочей компании на 01/01/2016 г.

	Доля участия (%)	Объем вложений(тыс.руб.)	Страна	отрасль
ОООАвангард-Информационные Технологии	25	250	Россия	Связь и телекоммуникация

3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства учитываются Банком на соответствующих счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ). Накопленного износа и убытков от обесценения нет.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей за единицу.

Последняя переоценка основных средств в АКБ «Авангард» производилась на 01.01.1997 г. по коэффициентам Государственного комитета РФ и отражалась по балансовым счетам в первом квартале 1998 года, согласно Указаниям ЦБ РФ.

Нематериальных активов по состоянию на 01/01/2016 г. в ПАО АКБ «Авангард» нет.

Состав балансовой стоимости основных средств представлен в таблице ниже:

Расшифровка строки 10 формы 0409806 «Бухгалтерский Баланс» на 01.01.2016г.

тыс.руб.

	2014 год	2015 год
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	879 290	837 282
<i>Земля</i>	4 287	4 287
<i>Материальные запасы</i>	21 411	28 554
<i>Нематериальные активы</i>	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	904 988	870 123

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет.

В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2015 год:

Тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01/01/2015	Поступления	Выбытия	Остаток на 01/01/2016
Здания	562 531	24 200	0	586 731
Земля	4 287	0	0	4 287
Компьютеры, оргтехника	154 183	11 416	19 338	146 261
Транспортные средства	156 398	0	1 245	155 153
Сооружения	110 229	0	5 943	104 286
Прочие	506 419	29 906	16 119	520 206
Накопленная амортизация	(610 470)	(101 832)	(36 947)	(675 355)
ИТОГО:	883 577	X	X	841 569
Материальные запасы	22 570	17 429	9 226	30 773
Резерв сформированный	(1 159)	(1 277)	(217)	(2 219)
ИТОГО:	21 411	X	X	28 554
Остаточная стоимость	904 988	X	X	870 123

Фактических затрат на сооружение(строительство)объектов недвижимости в 2015 году не производилось..Выбытия (реализации) недвижимого имущества в отчетном году не было.

Недвижимое имущество под здания Банка приобреталось по Договору купли-продажи.

Стоимость недвижимого имущества на 01.01.2016 г. увеличилась на 24 200 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2015 г.

1 объект)

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Недвижимое имущество: в г.Челябинск (здание Банка) ул.Ленина 30
Причина изменения (покупка) ввод в эксплуатацию	В рамках Договора купли-продажи недвижимого

52

	имущества № 03.03.2015 на балансе Банка 20.03.2015 года.
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	Не привлекали
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	Нет
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено, тыс. руб.	20 200

2 объект)

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Недвижимое имущество: в г.Новочебоксарск (здание Банка) ул.Советская д.7
Причина изменения (покупка), ввод в эксплуатацию	В рамках Договора купли-продажи недвижимого имущества № 14.08.2015 на балансе Банка 22.12.2015 года.
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	Не привлекали
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	Нет
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено, тыс. руб.	4 000

Банк открывает в регионах кредитно-кассовые офисы и приобретает недвижимое имущество.

Объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет.

В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2014 год:

Тыс.руб.

Основные средства	Остаток к на 01/01/2014	Поступлени я	Выбытия	Остаток на 01/01/2015
Здания	528 151	34 380	0	562 531
Земля	4 287	0	0	4 287
Компьютеры, транспортные средства и оборудование	206 129	9 635	61 581	154 183
Транспортные средства	163 378	0	6 980	156 398
Сооружения	110 955	237	963	110 229
Прочие	485 872	60 334	39 787	506 419
Накопленная амортизация	(606 380)	(113 315)	(109 225)	610 470
ИТОГО:	892 392	X	X	883 577
Материальные запасы	16 649	10 211	4 290	22 570
Резерв сформированный	(179)	(1364)	(384)	(1 159)
ИТОГО:	16470	X	X	21 411
Остаточная стоимость	908 862	X	X	904 988

Фактических затрат на сооружение(строительство)объектов недвижимости в 2014 году не производилось.

Недвижимое имущество под здания Банка приобреталось по Договору купли-продажи.

Стоимость недвижимого имущества на 01.01.2015 г. увеличилась на 34 380 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2014 г.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Недвижимое имущество: в г.Ижевск (здание Банка)
--	---

54



Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	В рамках Договора купли-продажи недвижимого имущества на балансе Банка 29.05.14 года.
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	Не привлекали
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	Нет
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено, тыс. руб.	34 380

Банк открывает в регионах кредитно-кассовые офисы и приобретает недвижимое имущество.

Объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет.

3.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс..руб.)

	2014 год			2015 год		
	инвалюте	в рублях	итого	в инвалюте	в рублях	итого
Финансового характера , всего	313 487	429 115	742 602	191 515	722 872	914 387
<i>В том числе:</i>						
Требования по процентам (дисконт)	38 468	186 685	225 153	21 603	420 872	442 475
Требования по кредитным договорам (%)	14 805	155 519	170 324	21 419	77 583	99 002
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	259 878	30 420	290 298	148 079	176 880	324 959
Хищения в банкоматах и кко(кредитно- кассовый офис)	336	2 215	2 551	411	3 553	3 964
Прочие активы	-	54 276	54 276	3	43 984	43 987
Нефинансового характера, всего	3 368	481 851	485 219	4 745	293 734	298 479
<i>В том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	-	288918	288 918	-	277 233	277 233
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	188 989	188 989	-	13 113	13 113
прочее	3 368	3 944	7 312	4 745	3 388	8 133
Итого до вычета	316 855	910 966	1 227 821	196 260	1 016 606	1 212 866

55

Александр

резерва обесценение	под						
Резерв обесценение активов	под прочих	x	x	(23 131)	x	x	(18 774)
Итого после резерва обесценение	вычета под	x	x	1 204 690	x	x	1 194 092

3.8 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2014 г.	2015 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	4 880 289	2 059 154
Корреспондентские счета	1 666 096	648 105
Средства кредитных организаций	6 546 385	2 707 259

Средства, полученные от Банка
России

4 500 000 0

3.9 Об остатках средств на счетах клиентов – юридических и физических лиц.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

(тыс.руб.)

	2014 год	2015 год
Юридические лица	43 190 631	49 521 330
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	27 913 194	32 299 586
Из них:		
Индивидуальные предприниматели	2 837 023	3 586 544
Срочные депозиты	15 277 437	17 221 744
Физические лица	29 251 867	40 256 630
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	9 850 919	10 484 644
Срочные депозиты	19 400 948	29 771 986
Средства клиентов	72 442 498	89 777 960

3.10 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

56

(тыс. руб.)

	2014 г.	2015 г.
Облигации	929 573	690 846
Депозитные сертификаты -	91 060	-
Векселя	15 226 348	17 763 903
<i>в том числе:</i>		
<i>векселя к исполнению</i>	<u>2 995</u>	<u>214 921</u>
Выпущенные долговые Обязательства	16 246 981	18 454 749

Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 января 2016 года выпущены биржевые Облигации Банка выпуск БО-01.

Размещены Облигации в феврале 2013 г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2016 года.

Доход по Облигациям составляет 12% .

По состоянию на 01 января 2015 года выпущены биржевые Облигации Банка выпуск БО-01

Размещены Облигации в период в феврале 2013г..

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2016 года.

Доход по Облигациям составляет 10,25% .

По состоянию на 01 января 2016 года депозитных сертификатов Банка нет.

По состоянию на 01 января 2015 года выпущены депозитные сертификаты Банка,
Дата размещения от 06.06.2013 года по 09.10.2014г.,

Срок погашения депозитных сертификатов Банка наступает от 21.07.2015 по 12.10.2015 года. Ставка по депозитным сертификатам на 01 января 2015 года составила от 8,5% до 10,2 %,

По состоянию на 01 января 2016 года выпущенные векселя Банка являются процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01.01.2016-900 132 575,20 руб.

Данные векселя выпущены в период с 27.02.2013 г. по 28.12.2015 г.

Срок погашения данных процентных векселей наступает с 30.06.2015г, по 29.10.2019года, процентная ставка по векселям составляет от 1,5 % до 17 %..

По состоянию на 01 января 2015 года выпущенные векселя Банка являются процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01.01.2015 - 4 835 073 497,06 руб.

Данные векселя выпущены в период с 19.12.2011 года 26.12.2014 года.

58

Срок погашения данных процентных векселей наступает с 30.12.2014 года по 29.10.2019 года, процентная ставка по векселям составляет от 2% до 16,25 %.

По состоянию на 01 января 2016 года у Банка имелись обязательства по дисконтным векселям в размере 16 298 658 982,51 руб .

Данные векселя выпущены в период с 23.01.2015 года 31.12.2015 года.

Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с 11.01.2016 года по 31.12.2021 года,

Ставка дисконтирования по векселям составляет от 0,6% по 12,85 %.

По состоянию на 01 января 2015 года у Банка имелись обязательства по дисконтным векселям в размере 10 011 419 975,62 руб .

Данные векселя выпущены в период с 09.02.2006 года 31.12.2014 года.

Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с 15.12.2014 года по 31.12.2025 года,

Ставка дисконтирования по векселям составляет от 2,25% до 14,7287 %.

По состоянию на 01 января 2016 года выпущены бездоходные векселя – 553 706 674,51 руб.

Даты выпуска бездоходных на 01.01.2016 векселей от 27.02.2013-30.12.2015, со сроком "по предъявлении" и со сроком "по предъявлении, но не ранее" диапазон сроков от 30.06.2015 до 29.10.2019, процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

По состоянию на 01 января 2015 года выпущены бездоходные векселя - 379 854 083,50 руб.

Даты выпуска бездоходных на 01.01.2015 векселей от 17.05.2013-30.12.2014, со сроком "по предъявлении"

и со сроком "по предъявлении, но не ранее" диапазон сроков от 20.11.2014 до 31.01.2016, процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

3.11 Прочие обязательства и прочие резервы

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

2014 год

2015 год

	<i>в инвалю те</i>	<i>в рублях</i>	<i>итого</i>	<i>в инвалю те</i>	<i>в рублях</i>	<i>итого</i>
Финансового характера Всего:	199 249	597 407	796 656	188 604	642 424	831 028
<i>В том числе</i>						
Обязательства по процентам и купонам	194 797	553 520	748 317	187 349	594 022	781 371
Расчеты по переводам	4 452	43 887	48 339	1 255	48 402	49 657
Нефинансового характера, Всего:	198	34 917	35 115	2 079	33 529	35 608

<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетным и фондами	X	11 388	11 388	X	12 737	12 737
Прочее	198	23 529	23 727	2 079	20 792	22 871
Итого	199 447	632 324	831 771	190 683	675 953	866 636

Прочие резервы

	2014	2015
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	587 423	39 131
Итого	587 423	39 131

3.12 О величине и изменении величины уставного капитала Банка

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102879В	05.09.1994 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	26.04.1995 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	27.11.1995 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	24.03.1997 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	06.04.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	13.11.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	19.03.1999 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	10.08.1999 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	26.02.2001 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	09.07.2002 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	23.05.2008 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	08.07.2011 г.	обыкновенные	-	10

Номинальная стоимость до 01.01.1998г. указана в единицах измерения до деноминации

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102879В	80 700 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, нет.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102879В	69 300 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Акции, находящихся на балансе Банка, нет.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка, нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102879В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка – имеют следующие права:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае ее ликвидации;
- иные права в соответствии с Уставом и действующим законодательством.

Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на величину суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Чистая прибыль ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2015 год составила 1 626 421 тыс. руб.

Процентные доходы за 2015 год составили 11 761 069 тыс.руб. против 8 803 512 тыс.руб.

Рост прибыли в первую очередь обусловлен ростом комиссионных и транзакционных доходов, которые составляют в структуре доходов более 30%.

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В отчетном году убытков и сумм восстановления обесценения по каждому виду активов не было.

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	<i>2014г.</i>	<i>2015г.</i>
Сумма курсовых разниц	(1 490 762)	4 400 444

4.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	<i>2014г.</i>	<i>2015г.</i>
Налог на имущество	14 723	13 990
Транспортный налог	1 165	1 241
Сбор за загрязнение окружающей среды	168	212
НДС, уплаченный за товары и услуги	180 982	165 764

услугам		
Земельный налог	576	448
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	1 271	25 092
Уплаченные налоги :	198 885	208 094
Отложенный налог на прибыль	25 517	779 358
Начисленные (уплаченные) налоги итого	224 402	987 452

Отложенный налог на прибыль по результатам 2015 года увеличился на 753 841 тыс.руб. за счет переоценки ценных бумаг.

В течение 2014 и 2015гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Чистый процентный доход

(тыс.руб.)

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Процентные доходы всего	8 803 512	11 761 069
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	119 925	162 973
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 701 489	10 805 961
От вложений в долговые обязательства(кроме векселей)	982 098	792 135
Процентные расходы всего	3 785 041	4 792 098
в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	702 666	569 183
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 087 077	3 386 358
По выпущенным долговым обязательствам	995 298	836 557
Чистый процентный доход	5 018 471	6 968 971

4.5 Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
+		
Чистый процентный доход	5 018 471	6 968 971
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(652 255)	(5 419 574)
всего:		
в том числе:		
Изменение резерва на возможные потери	(28 498)	(25 192)

62

По начисленным процентным доходам		
Чисты процентные доходы после создания резерва на возможные потери	4 366 216	1 549 397

4.6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Доходы от производных финансовых инструментов	617 478	145 137
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 292	566 463
Положительная переоценка ценных бумаг	-	1 146 805
Расходы от производных финансовых инструментов	411 119	423 445
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579 870	1 011 003
Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 005 771	62 309
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(864 990)	361 648
Итого:		

4.7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	147 836	497
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	106 576	497
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	41 260	0

63

Handwritten signature

Итого:		
---------------	--	--

4.7.1 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Доход от восстановления сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19	0
Отчисления в резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(139)	0
Изменение резерва ИТОГО	(120)	0

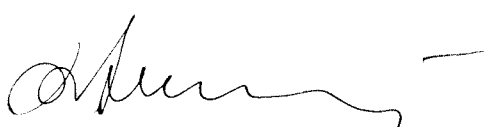
4.7.2 Изменение резерва по прочим потерям

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Доход от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	6 523 881	7 005 977
Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера.	(7 008 052)	(6 461 167)
Изменение резерва по прочим потерям ИТОГО	(484 171)	544 810

4.8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	16 229 284	17 628 247
Доходы от изменения валютного курса	4 284 070	16 921 302
Расходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12 869 710	18 735 916
Расходы от изменения валютного курса	6 145 393	19 552 196
Чистые доходы от операций с иностранной валютой Итого:	1 498 251	(3 738 563)

64



--	--	--

4.9 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	60 847 558	109 642 236
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	61 339 457	105 241 792
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(491 899)	4 400 444
Итого:		

4.10 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Дивиденды от вложений в акции	38 443	18 578
Доходы от участия в дочерних хозяйственных обществах.	220 000	180 000
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	258 443	198 578
Итого:		

4.11 Комиссионные доходы

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Открытие и ведение банковских счетов, расчетно- кассовое обслуживание	2 345 410	3 069 858
Выдача банковских гарантий и поручительств	30 079	32 581
Операции с валютными ценностями	279 000	345 147
Прочие	1 238 060	1 330 338
Комиссионные доходы итого	3 892 549	4 777 924

4.12 Комиссионные расходы

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Расчетно- кассовое обслуживание	69 480	75 510
Выдача банковских гарантий и	29 136	27 801

поручительств		
Операции с валютными ценностями	8 143	8 995
Перевод денежных средств	312 831	354 912
Прочие	176 081	232 271
Комиссионные расходы итого	595 671	699 489

4.13 Прочие операционные доходы

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Доходы от проведения других сделок	20 082	23 858
в том числе:		
<i>От операций с драгоценными металлами</i>	<i>18 138</i>	<i>21 796</i>
<i>От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов</i>	<i>1 944</i>	<i>2 062</i>
От операций с выпущенными ценными бумагами	11 791	9 290
Положительная переоценка драгоценных металлов	13 190	10 278
Другие операционные доходы	358 236	72 687
В том числе:		
<i>Доходы от безвозмездно полученного имущества</i>	<i>300 000</i>	<i>0</i>
Прочие операционные доходы итого	403 299	116 113

4.14 Операционные расходы

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Расходы от проведения других сделок	1 835	1 553
в том числе:		
<i>От операций с драгоценными металлами</i>	<i>1 835</i>	<i>1 553</i>
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	6 282	7 114
Расходы на содержание персонала	3 009 334	3 064 116
Амортизация	113 303	100 628
Расходы на содержание имущества	624 488	682 216
Организационные и управленческие расходы	801 856	791 944
Другие операционные расходы	1 252 543	610 982
В том числе:		
<i>От списания недостач денежной наличности(кража банкоматов)</i>	<i>65 392</i>	<i>0</i>
<i>Операционные расходы с деятельностью банка (почтовые, телеграфные расходы, транспортные расходы, расходы по оплате за обработку документов и прочее)</i>	<i>1 059 730</i>	<i>791 944</i>

Операционные расходы итого	5 809 641	5 258 553
-----------------------------------	------------------	------------------

4.14.1 Расходы на содержание персонала

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	<i>2014г.</i>	<i>2015г.</i>
Заработная плата и премии	2 363 642	2 369 962
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	605 178	647 580
Прочие расходы на содержание персонала	40 514	46 574
ИТОГО:	3 009 334	3 064 116

4.15 Чистые доходы и прибыль до налогообложения

	2014г. тыс.руб	2015г. тыс.руб.
Чисты процентные доходы после создания резерва на возможные потери	4 366 216	1 549 397
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(864 990)	361 648
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	41 260	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(120)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 498 251	(3 738 563)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(491 899)	4 400 444
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	258 443	198 578
Изменение резерва по прочим потерям	(484 171)	544 810
Комиссионные доходы	3 892 549	4 777 924
Комиссионные расходы	(595 671)	(699 489)
Операционные доходы	403 299	116 113

Чистые доходы итого	8 023 167	7 510 862
Операционные расходы	(5 809 641)	(5 258 553)
Прибыль до налогообложения	2 213 526	2 252 309

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2015 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет, прогноз и контроль за соблюдением обязательных нормативов и сопутствующих финансовых показателей.

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя

следующие компоненты (в тыс.руб):

	<i>2014г.</i>	<i>2015г.</i>
	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	<i>807 000</i>	<i>807 000</i>
<i>Уставный капитал</i>	<i>807 000</i>	<i>807 000</i>

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.

Банк не объявлял о выплате дивидендов за 2014 и 2015 годы.

5.3 Эмиссионный доход

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

	<i>2014г.</i>	<i>2015г.</i>
<u>Эмиссионный доход</u>	<u>4 193 400</u>	<u>4 193 400</u>

5.4 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:

	<i>2014г.</i>	<i>2015г.</i>
<u>Резервный фонд</u>	<u>121 050</u>	<u>121 050</u>

5.5 Финансовый результат прошлых лет

По состоянию на 01.01.2016 г. на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» числится прибыль Банка прошлых лет в сумме 10 380 145 тыс. рублей, в том числе:

1.«Нераспределенная прибыль»

тыс.руб.

прибыль прошлых лет (2002 год)	215 000
прибыль прошлых лет (2003 год)	322 000
прибыль прошлых лет	348 000

(2004 год)	
прибыль прошлых лет (2005 год)	650 000
прибыль прошлых лет (2006 год)	645 954
прибыль прошлых лет (2007 год)	218 901
прибыль прошлых лет (2008 год)	1 137 996
прибыль прошлых лет (2009 год)	653 624
прибыль прошлых лет (2010 год)	484 219
прибыль прошлых лет (2011 год)	688 798
прибыль прошлых лет (2012 год)	1 394 980
прибыль прошлых лет (2013 год)	1 612 840
прибыль прошлых лет (2014 год)	1 989 124
ИТОГО:	10 361 436

В том числе:

2. На отдельном лицевом счете 10801 «Нераспределенная прибыль» учитывается сумма 18 417 тыс. руб.- перенесена в 2008 году со счета 10702 «Фонды специального назначения».

3. На отдельном лицевом счете 10801 «Нераспределенная прибыль» учитывается сумма 292 тыс руб. при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;

Нераспределенная прибыль за 2015 год составила 1 626 421 тыс.руб.

По решению годового Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» чистую прибыль за 2015 год в сумме 1 626 421 тыс.руб. оставить нераспределенной.

70

А.И.И.

5.6 Дополнительный капитал

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2016 г. Банк заключил 2 договора субординированного займа на общую сумму 969 000 тыс. руб., сроком погашения 30.06.2030 года.

В отчетном периоде изменений не было.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2 рассчитанных с учетом масштабирования деятельности.

Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлены собственные средства (капитал) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2014г.	2015г.
Основной капитал	13 512 471	15 773 760
Дополнительный капитал	3 793 404	2 020 167
Собственные средства Банка (Капитал)	17 305 875	17 793 927

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 15,2 % (2014 год: 15,9%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде

Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 13 %, с учетом требований Указания Банка России от 11 июня 2014г. № 3277- У «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Показатель достаточности базового капитала Банка (Н1.1) по состоянию на отчетную дату составил 13,5% (2014 год: 12,4%). при минимально допустимом числовом значении в 5%. Показатель достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на отчетную дату составил 13,5% (2014 год: 12,4%). при минимально допустимом числовом значении в 6 %.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете ф. 0409814 отражается привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации (под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости).

	2014 г.	2015 г.
Денежные средства, полученные от операционной деятельности :		

71

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 211 363	1 596 178
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(5 583 810)	(4 759 966)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	4 220 285	50 724
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 518 400	5 821 511
Прирост денежных средств и их эквивалентов	4 366 238	2 708 447

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность кредитной организации, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию

ПАО АКБ «АВАНГАРД» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

6.4. Забалансовые обязательства

У банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 01/01/2016 г. представлены в таблице в разрезе категорий:

	тыс.руб.
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 347 955
в том числе	
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.	6 360 012
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	586 537
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности	375 227
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	26 179
Обязательства по производным финансовым инструментам	11 956 472
Обязательства по прочим договорам (сделкам)	6 919 774
Выданные гарантии и поручительства	2 459 564

Многие из указанных обязательств не предоставляют собой ожидаемый отток денежных средств.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная

организация и источниках их возникновения

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, валютный риск, операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь при наступлении неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

К источникам возникновения кредитных рисков относятся финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

К источникам возникновения риска ликвидности относятся несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

К источникам возникновения рыночного риска относятся неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

К источникам возникновения валютного риска относятся изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

К источникам возникновения процентного риска относятся неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

К источникам возникновения фондового риска - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

К источникам возникновения операционного риска относятся внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

К правовому риску относятся несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

К репутационному риску относятся формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

К источникам возникновения стратегического риска относятся недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

74



Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Кредитная комиссия, Комитет по управлению активами и пассивами, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

К компетенции **Кредитной комиссии** относится рассмотрение заявлений физических лиц о предоставлении кредитного лимита по банковским картам и заявлений физических лиц о предоставлении потребительского кредита для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью, кредита на приобретение автотранспортного средства, жилищных (ипотечных) и других видов кредитов, изменение размеров ранее установленных кредитных лимитов; рассмотрение вопросов внесения изменений в действующие кредитные договоры; принятие решений о возобновлении погашения задолженности по кредитному договору в соответствии с его условиями при вынесении задолженности на счет просроченных ссуд.

К компетенции **Комитета по управлению активами и пассивами** относится:

- выработка рекомендаций по стратегии управления ликвидностью Банка для Правления Банка и Совета Банка,
- контроль и корректировка стратегии Банка в отношении ценных бумаг находящихся в наличии для продажи,
- установление и контроль за уровнем коэффициентов ликвидности Банка в соответствии с требованиями Банка России;
- разработка мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка в следующих случаях: при выявлении угрозы финансовому положению Банка по результатам проведенного Управлением рисков Банка стресс-тестирования; при наступлении кризисной ситуации внутри Банка; при наступлении общего кризиса на финансовых рынках, выработка предложений по методикам расчета и установлению лимитов на проведение активных и пассивных операции Банка: на определенные виды операций и финансовые инструменты в

75



зависимости от срока размещения активов и с учетом сроков привлечения заемных средств; на отдельные виды Заемщиков, включая связанных и зависимых с Банком лиц; выработка рекомендаций по корректировке Процентной политики Банка, финансового плана и бюджета Банка, структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения денежных средств, графиков поступления и расходования денежных средств Банка по срокам, суммам, видам финансовых инструментов с учетом рыночных и валютных рисков; принятие решений о возможности совершения отдельных видов активных и пассивных операций, превышающих установленные лимиты; разработка Плана мероприятий по восстановлению ликвидности в условиях кризиса в Банке и в условиях общего кризиса рынка и подготовка предложений структурным подразделениям Банка.

Управление рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управления является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Управление рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками, агрегированными, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридическое управление осуществляет защиту правовых интересов Банка.

Основной целью **Управления экономической безопасности** Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита Банка организует свою работу в соответствии с утвержденным Советом Банка Планом проверок по отдельным направлениям деятельности Банка.

Основными функциями Службы являются:

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Органов управления Банка (общее собрание акционеров (участников), Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и другие функции;

- контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных

рисков;

- информирование Совета Банка обо всех случаях, когда руководство подразделения и (или) Органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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.

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).

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

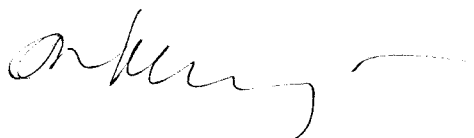
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

77



Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению Банка, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Управлением рисков, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2015 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

7.8 Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиков или контрагентов Банка.

Банк в целом подвержен 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 Банком политикой по управлению рисками.

Банком 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. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитной службой.

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

Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО. Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового состояния контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность заемщиков.

В целях минимизации кредитного риска Банк, также, диверсифицирует свой кредитный портфель, учитывая отраслевую и региональную принадлежность заемщика.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется суммам кредитов, выданных одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков.

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 – 84 536 159 т.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 – 1 992 т.р.

- иные потребительские ссуды – 762 477 т.р.

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, осуществляют 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 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	586 537
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

Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски.

Просроченная задолженность по кредитам юридических и физических лиц по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 1 754 373 т.р. из них по сроку:

- До 30 дней - 2 906 т.р.
- От 31 до 90 дней – 1 094 т.р.
- От 91 до 180 дней – 0 т.р.
- Свыше 180 дней – 1750 373 т.р.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в тыс.руб:

АКТИВЫ	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА				РАСЧ.РЕЗЕРВ С УЧ.ОБЕСП	ФАКТИЧЕС- КИЙ
	1	2	3	4		
1.Судная и прирав. задолженность	12395960	30624965	44116209	44073726	2720800	15903389
2. Корреспонден-е счета	9852392	0	0	0	0	0
3.Ценные бумаги	1900	0	1531384	0	0	0
4.Требования по процентам	10899	3215	28702	0	10980	12230
5.Прочие требования	323143	4762	340	0	11128	11267

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам в тыс.руб.:

АКТИВЫ	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА				ФАКТИЧЕСКИЙ РЕЗЕРВ
	1	2	3	4	
1.Судная задолженность	0	5538574	100014	57531	1190364

По состоянию на 01.01.2015 года судная и приравненная задолженность Банка составляла -77 832 212 т.р. Концентрация судной задолженности заемщиков Банка (юридических и физических лиц):

- Юридические лица -34 331 290 т.р.
- Субъекты малого и среднего предпринимательства – 34 784 432т.р.
- Физические лица – 8 716 490 т.р. в том числе:
 - жилищные ссуды- 51 589 т.р.
 - ипотечные ссуды –0 т.р.
 - автокредиты – 1 606т.р.
 - иные потребительские ссуды – 355 536 т.р.

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.

АКТИВЫ	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА				РАСЧ.РЕЗЕРВ С УЧ.ОБЕСП	ФАКТИЧЕС- КИЙ	
	1	2	3	4			
1.Судная и прирав. задолженность	10499244	37327795	35670357	1096103	2321060	10634058	10634058
2. Корреспонден-е счета	7371577	0	0	0	0	0	0
3.Ценные бумаги	1978	4762	340	0	0	139	139
4.Требования по процентам	19203	20261	52020	3446	10396	22268	22268
5.Прочие требования	167795	0		0	8704	8704	8704

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам в тыс.руб.:

АКТИВЫ	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА				ФАКТИЧЕСКИЙ РЕЗЕРВ	
	1	2	3	4		
1.Судная задолженность	0	7556763	120189	93585	1004158	1243309

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц- залог недвижимого имущества.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2014 г.		2015 г.	
	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП
Кредитный риск по активам,				

84

Александр

отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	63 117 402	61 090 127	87 071 774	82 729 868
Активы с коэффициентом риска 0%	31 665 804	31 665 804	36 275 256	36 275 256
Активы с коэффициентом риска 20%	9 802 405	9 802 405	11 393 725	11 393 725
Активы с коэффициентом риска 50%	1 176 118	1 176 118	1 450 598	1 450 598
Активы с коэффициентом риска 100%	20 473 075	18 445 800	37 952 195	33 610 289
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	60 032 973	51 316 742	53 387 613	41 808 519
с коэффициентом риска 110%	28 003 905	25 246 692	8 417 389	6 337 082
с коэффициентом риска 130%	1 117 385	1 109 043	14254 015	14 092 736
с коэффициентом риска 150%	30 911 683	24 961 007	30 716 209	21 378 701
Кредиты на потребительские цели в т.ч.	69 266	60 560	63 441	50 288
с коэффициентом риска 140%	43 842	38 320	36 435	28 841
с коэффициентом риска 300%	8 956	8 005	10 414	8 683
с коэффициентом риска 600%	16 468	14 235	16 592	12 764
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в т.ч	22 620 188	22 032 765	3 477 546	3 439 224
по финансовым инструментам с высоким риском	4 982 580	4 853 726	2 496 005	2 474 139
по финансовым инструментам с низким риском	38 500	38 500	19 777	19 777
по финансовым инструментам без риска	17 599 108	17 140 539	96 1764	945 308
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 382 984	0	1 277 000	0

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

В Банке также определен порядок формирования, проведения оценки портфеля нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, выпусков облигаций, векселей, поручительств третьих банков. Учитывая, что в отчетном периоде Банк не испытывал

85

дефицита текущей ликвидности, Банк не привлекал ресурсы под залог нерыночных активов.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В рамках управления мгновенной ликвидностью Банк активно использовал инструмент привлечения ресурсов под залог рыночных ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

7.9 Управление рыночным риском.

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.

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

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

Банк 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.

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно. Ниже представлена информация о величине рыночного риска:

тыс.руб.

	2014г.	2015г.
Процентный риск	263 255.8	77 149.0
в том числе:		
Общий	6 302.8	77 149.0
специальный	256 953.1	0
Валютный риск	1 470 420.0	1 558 155.4

Совокупный рыночный риск всего	4 761 118.0	2 522 518.0
--------------------------------	-------------	-------------

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.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его 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	3-16	1-12

87

Александр

других институтов	финансовых		
Текущие счета и депозиты клиентов		3-18	1-18
Выпущенные ценные бумаги	долговые	3-11	1-14

7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации 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

Банк 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 Банк осуществлял 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 Банка 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.

	<u>2014 год</u>	<u>2015 год</u>
	Прибыль	Прибыль
	или	или
	убыток/	убыток/
	Капитал	Капитал
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(105 891)	(105 926)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	105 891	105 926

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.

	<u>2014 год</u>	<u>2015 год</u>
	Прибыль	Прибыль
	или	или
	убыток/	убыток/
	Капитал	Капитал
	тыс. рублей	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)

7.11 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 убыток/ Капитал тыс. рублей	или	Прибыль убыток/ Капитал тыс. рублей	или
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.

7.12 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 убыток/ Капитал тыс. рублей	или	Прибыль убыток/ Капитал тыс. рублей	или
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю(2014 год: 10%)	285 615		73 618	
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2014 год:10%)	(25 029)		170 815	

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.

7.13 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 Банка 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.

Банк 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.

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.

7.14 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в

92

привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление данным риском осуществляет Казначейство, которое проводит ежедневную оценку позиции Банка, а также Управление рисков, которое готовит отчеты по разрывам ликвидности активов и обязательств.

Банк руководствуется политикой по управлению и оценке ликвидности, которая устанавливает процедуры для проведения контроля за нормативами ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ, анализа активов и обязательств для определения коэффициентов излишка или дефицита ликвидности. Группа устанавливает лимиты для коэффициента излишка (дефицита) ликвидности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности.

Проводится анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

В случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса) Банк рассматривает план действий по поддержанию ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	На 01/01/2015	На 01/01/2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	51,9	88,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	79,5	86,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	108,6	108,8

93

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

7.15 Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

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

Решением Совета Директоров Банка утверждено Положение «Об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ Авангард».

Ответственный сотрудник подотчетен непосредственно Совету Банка.

На ответственного сотрудника возлагаются следующие обязанности:

- мониторинг факторов возникновения риска потери деловой репутации и его влияние на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка;

- получение информации от руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка о влиянии внешних факторов риска потери деловой репутации на их сферу деятельности;

- доведение информации о выявленных рисках до Органов управления Банка;

- разработка мер по минимизации риска потери деловой репутации и подготовка предложений по эффективному управлению указанным риском;

- регулярное составление и представление отчетов Совету Банка об уровне и состоянии управления риском потери деловой репутации.

Уровень риска потери деловой репутации Банк оценивается по следующим параметрам:

изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры активов Банка, их обесценение в целом или по отдельным группам, изменение собственных средств (капитала) Банка; возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики; снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним актов Банка России; изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка; выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной

информации; отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком. Органы Управления Банка в целях эффективного управления риском потери деловой репутации своевременно рассматривают представляемые отчеты о выявленных недостатках в работе структурных подразделений Банка, влекущих за собой ухудшение показателей, характеризующих риски потери деловой репутации Банка.

Принимают оперативные меры по устранению выявленных факторов, которые могут повлиять на деловую репутацию Банка. Регулярно анализируют влияние благотворительной и общественной деятельности Банка на деловую репутацию;- влияние рекламно-информационной политики Банка на деловую репутацию;- содействовать соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;- оценивать степень угрозы деловой репутации Банка на перспективу;- учитывать взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;- своевременно рассматривать информацию о реагировании Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, акционеров и иных лиц о Банке, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях;- разрабатывать и осуществлять программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка;- предусматривать меры защиты со стороны Банка, в том числе направленные на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия.

7.16 Страновые и региональные риски

Страновые и региональные риски находятся вне зоны влияния Банка. В случае введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, Банк исполняет обязательства в соответствии с действующим законодательством и правилами чрезвычайного положения. Региональный риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями региона Банка (г. Москва) и регионов, в которых расположены региональные офисы Банка (Магаданская область, Курганская область, г. Санкт-Петербург, Ивановская область, Тверская область, Орловская область, Оренбургская область, Воронежская область, Волгоградская область, Самарская область, Приморский край, Ростовская область, Чувашская республика, Ставропольский край, Омская область, Алтайский край, Курская область, Рязанская область, Калининградская область, Архангельская область, Республика Татарстан, Новосибирская область, Белгородская область, Кировская область, Тамбовская область, Томская область, Тюменская область, Краснодарский край, Красноярский край, Пермский край, Саратовская область, Астраханская область, Республика Башкортостан, Хабаровский край, Челябинская область, Нижегородская область, Республика Бурятия, Пензенская область, Тульская область, Ярославская область, Свердловская область, Республика Адыгея). Россия является крупнейшим производителем и экспортером нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков. Банк подвержен данным видам риска в равной степени с другими российскими банками. Риски определяются исходя из уровней риска, присвоенных стране или региону.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (Россия) и региона (Москва), в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное

95



прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п. минимальны. То же относится и к городам, в которых находятся региональные офисы Банка (г. Магадан, г. Курган, г. Санкт - Петербург, г. Иваново, г. Тверь, г. Орел, г. Оренбург, г. Воронеж, г. Волгоград, г. Тольятти, г. Владивосток, г. Ростов - на - Дону, г. Чебоксары, г. Ставрополь, г. Омск, г. Барнаул, г. Курск, г. Рязань, г. Калининград, г. Архангельск, г. Казань, г. Новосибирск, г. Белгород, г. Киров, Тамбов, г. Томск, г. Сургут, г. Краснодар, г. Пермь, г. Саратов, г. Красноярск, г. Астрахань, г. Уфа, г. Хабаровск, г. Магнитогорск, г. Нижний Новгород, г. Улан-Удэ, г. Пенза, г. Тула, г. Ярославль, г. Екатеринбург).

С целью минимизации данных рисков, Банк диверсифицирует свою деятельность, расширяя территорию своего присутствия в регионах, а также оценивая экономическое, социальное и политическое состояние страны заемщика – нерезидента.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В состав участников консолидированной группы по состоянию на 01/01/2016 г. входили:

ООО «Промстройпроект- Инициатива» доля участия ПАО АКБ Авангард 100 %.

ООО « Авангард –Информационные Технологии» доля участия ПАО АКБ Авангард 25%.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01/01/2014 г. входят:

ООО «Промстройпроект- Инициатива».

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

В состав участников консолидированной группы по состоянию на 01/01/2015 г. входят:

ООО «Промстройпроект- Инициатива» доля участия ОАО АКБ Авангард 100 %.

ООО « Авангард –Информационные Технологии» доля участия ОАО АКБ Авангард 25%

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01/01/2015 г. входит:

ООО «Промстройпроект- Инициатива».

По ООО « Авангард – Информационные Технологии», влияние участника признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса ОАО АКБ «Авангард».

Сведения об операциях со связанными сторонами:

ООО «Промстройпроект-Инициатива»

тыс.руб.

	На 01.01.2015 год	На 01.01.2016 год
Получены кредиты от АКБ Авангард	963 724	723 510

Резерв по ссудам	6 158	7 235
Резерв по внебалансовым обязательствам	24	55
Уплаченные проценты за кредит Банку	73 540	99 603
Получено за аренду имущества от Банка	52 181	57 996
Вложения в ценные бумаги	89 091	0
Просроченная ссудная задолженность	0	0
Уставный капитал	4 759	4 759
Расчетный счет	2 369	1 593
Неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам	2 366	5 540
Выданные гарантии и поручительства	0	0

9. Информация по персоналу

На 01.01.2016г. общая численность персонала Банка составляла 4 262 человек. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде 2015 года составили 2 369 962 тыс. рублей, что составляет 1,2 % от общей суммы расходов по Банку за 2015 год.

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка являются члены Совета Банка, члены Правления Банка.

Численность основного управленческого персонала 6 человек. Расходы основного управленческого персонала на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде 2015 года составили 35 336 тыс.рублей, что составляет 1,5 % от общего фонда оплаты труда по Банку.

На 01.01.2015 г. общая численность персонала Банка составляла 4125 человек. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде 2014 года составили 2363642 тыс. рублей, что составляет 1,9 % от общей суммы расходов по Банку за 2014 год.

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка являются члены Совета Банка, члены Правления Банка.

Численность основного управленческого персонала 6 человек. Расходы основного управленческого персонала на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде 2014 года составили 32 192 тыс.рублей, что составляет 1,4 % от общего фонда оплаты труда по Банку.

Численность персонала Банка в 2015 году существенно не увеличилась.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 и 2015 гг. не выплачивались.

94



Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О порядке оплаты труда работников АКБ «Авангард», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка.

В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

10. Дивиденды

Объявленных (начисленных) и выплаченных дивидендов за 5 последних завершенных финансовых лет по акциям Банка нет.

Собранием акционеров Банка принято решение - дивиденды не выплачивать.

- за 2011г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 20.06.2012г. (Протокол № 74)

- за 2012г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 20.05.2013г. (Протокол № 75)

- за 2013г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 16.06.2014 г. (Протокол № 78)

- за 2014г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 29.06.2015 г. (Протокол № 80)

- за 2015г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 21.06.2016 г. (Протокол № 82)

11. Распределение прибыли.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2015 года, после налогообложения составила 1 626 419 855 руб.74 коп. По решению годового собрания участников прибыль оставлена в распоряжении Банка.

Операции доверительного управления в Банке в 2015 г. не осуществлялись.

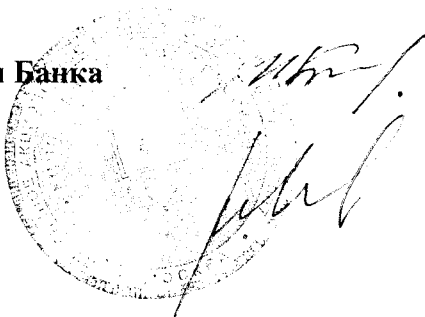
Внешним аудитором Банка по российским стандартам за 2015 год утверждена Аудиторская организация ООО «АУДИТ М и ШАРЕР».

Зам. Председателя Правления Банка

Казанцева И. А.

Главный бухгалтер Банка

Андреев В. Е.



Всего приложений и приложений
« 103 » *2010 10 21*
Телерадиовещательный центр ООО «ВНТ М и
ШАРЕР»
Шерехова В.М.

