

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 40702810677410003527 в «Московском филиале КБ «ВОСТОЧНЫЙ БАНК» (ПАО), г. Москва, к/с 30101810945250000682, БИК 044525682

Исх. № 19/2017

28 марта 2017 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 27 декабря 2016 г. № 176/2016 провело аудит бухгалтерской отчетности ПАО АКБ «АВАНГАРД» за период с 01 января по 31 декабря 2016 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, федеральными стандартами и правилами аудиторской деятельности, а также в соответствии с «Рекомендациями Минфина РФ аудиторским организациям по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2016 год».

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.

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».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

«AVANGARD» Joint Stock.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

«AVANGARD» JSB.

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

Телефон: 8 (495) 737-7373.

Сайт: <http://www.avangard.ru>.

e-mail: info@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.

В результате слияния, в 2016 году, двух СРО – «Российская Коллегия Аудиторов» и «Московская Аудиторская Палата», образовалось новое СРО «Российский Союз Аудиторов»,

членом которого ООО «АУДИТ М и ШАРЕР» является с 7 октября 2016 года (выписка СРО «РСА» из реестра аудиторов и аудиторских организаций - прилагается).

Новый регистрационный номер ООО «АУДИТ М и ШАРЕР» в Минфине РФ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603046791.

О прохождении проверки внешнего контроля качества ООО «АУДИТ М и ШАРЕР».

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», с периодичностью один раз в три года проверяются все аудиторские организации на предмет соблюдения стандартов контроля качества.

По итогам проверки выдан сертификат СРО «Российской Коллегией Аудиторов», РЕГ № 099 от 15.12.2014 г. о том, что по результатам проведенных контрольных процедур внешнего контроля качества работы ООО «АУДИТ М и ШАРЕР» «Правила внутреннего контроля качества работы и эффективность организации внутреннего контроля Объекта ВККР, в целом, достаточны для обеспечения соблюдения Объектом ВККР и его работниками требований федерального закона № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций».

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 ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016 год на годовом Общем собрании акционеров Банка 21 июня 2016 г. (Протокол годового Общего собрания акционеров № 82 от 21.06.2016).



Р о с с и й с к и й с о ю з а у д и т о р о в

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 40702810677410003527 в «Московском филиале КБ «ВОСТОЧНЫЙ БАНК» (ПАО), г. Москва, к/с 30101810945250000682, БИК 044525682

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 2016 год.

Отчет о результатах аудиторской проверки в соответствии с требованиями Федеральных законов "О банках и банковской деятельности" и «Об аудиторской деятельности», приказами и рекомендациями Минфина РФ и указаниями 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 2016 год мы провели проверку:

- сведений о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2017 года;
- качества управления состоянием внутреннего контроля, а также организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России;
- другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

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) бухгалтерская отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» ведется в строгом соответствии с законодательством РФ, указаниями и приказами ЦБ РФ и МФ РФ, что позволяет достоверно отражать финансовое положение банка по состоянию на 01.01.2017 г.;

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

3) 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 01 января 2017 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 01 января 2017 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 01 января 2017 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 2016 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 01 января 2017 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 2016 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.



Р о с с и й с к и й с о ю з а у д и т о р о в

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 40702810677410003527 в «Московском филиале КБ «ВОСТОЧНЫЙ БАНК» (ПАО), г. Москва, к/с 30101810945250000682, БИК 044525682

Важные обстоятельства

ООО «Аудит М и Шарер» подтверждает, что в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», ПАО АКБ «АВАНГАРД» произвело переоценку основных средств по рыночной стоимости по состоянию на 01.01.2017 г.

Стоимость переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2017 г. составила 840 313 тыс. руб.

Переоценка основных средств выполнена независимым оценщиком: ООО «БизнесОценка». ОГРН 1027739359944.



Российский союз 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 40702810677410003527 в «Московском филиале КБ «ВОСТОЧНЫЙ БАНК» (ПАО), г. Москва, к/с 30101810945250000682, БИК 044525682

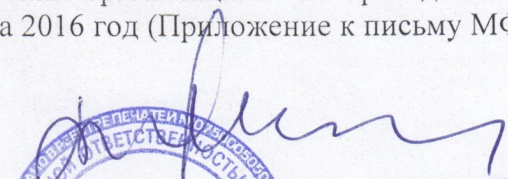
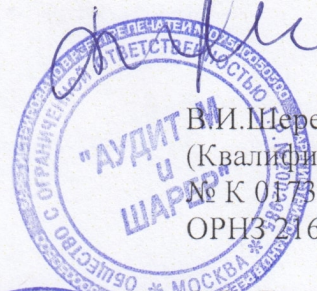
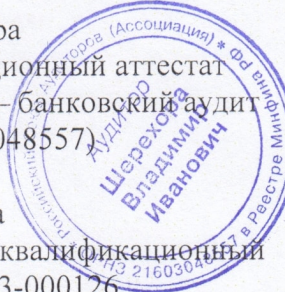

Мнение аудитора

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Указанием Банка России от 4.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Рекомендациями МФ РФ аудиторским организациям по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2016 год (Приложение к письму МФ РФ от 28.12.2016 г. № 07-04-09/78875).

Генеральный директор

Аудитор

28 марта 2017 г.
г. Москва



В.И. Шерехора
(Квалификационный аттестат
№ К 017372 – банковский аудит
ОРНЗ 1603048557)

О.В. Леонова
(Единый квалификационный
аттестат № 03-000126
ОРНЗ 29703012963)


Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 ОКВД 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	5645479	5452092
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	2363966	3842487
2.1	Обязательные резервы	3.1	858649	703672
3	Средства в кредитных организациях	3.1	6965181	9523834
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	19855458	18355364
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	86998196	88721087
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	2371832	1630099
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	4892	4892
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые		0	0

	до погашения			
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3	823	824
9	Отложенный налоговый актив	3	92682	331206
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	1764812	870123
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	38026	0
12	Прочие активы	3.8	914070	1194092
13	Всего активов	3	127010525	129921208
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.9	3904332	2707259
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	94916206	89777960
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10.1	47918571	44531868
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	799871	144890
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	5312561	18454749
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	4453	3847
20	Отложенное налоговое обязательство	3	925172	779358
21	Прочие обязательства	3.13	1045489	866636
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	64879	39131
23	Всего обязательств	3	106972963	112773830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.2	807000	807000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.14	4193400	4193400
27	Резервный фонд	3.14	121050	121050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3	613036	19362

10

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.4, 3.6	672250	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	12006565	10380145
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.16	1624261	1626421
35	Всего источников собственных средств	3	20037562	17147378
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.4	49046055	26843565
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.4	1107934	2459564
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам.Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

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

Хромова Екатерина Владимировна

28.03.2017
Контрольная сумма : 42629
Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



[Handwritten signatures in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten mark]

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.4	10663572	11761069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.4	1316472	162973
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.4	8807265	10805961
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.4	539835	792135
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.4	4029738	4792098
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.4	134099	569183
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.4	3393789	3386358
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.4	501850	836557
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.4, 4.5	6633834	6968971
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:	4.5	-7055171	-5419574

10

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.5	-179000	-25192
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.5	-421337	1549397
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	5752430	361648
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-79864	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.7	1136590	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.9	-2456686	-3738563
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.10	-2234173	4400444
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.16	27155	23407
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.11	183763	198578
14	Комиссионные доходы	4, 4.12	6679658	4777924
15	Комиссионные расходы	4.13	830599	699489
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.8	-26539	544810
19	Прочие операционные доходы	4.14	106194	84039
20	Чистые доходы (расходы)	4.16	7836592	7502195
21	Операционные расходы	4.15	5887559	5249886
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.16	1949033	2252309
23	Возмещение (расход) по налогам	4.16	324772	625888
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1668448	1626421
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-44187	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.16	1624261	1626421

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5

13

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.16	1624261	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		840313	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		840313	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		168063	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		672250	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		766294	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		766294	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		153258	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		613036	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1285286	0
10	финансовый результат за отчетный период		2909547	0

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

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

Хромова Екатерина Владимировна

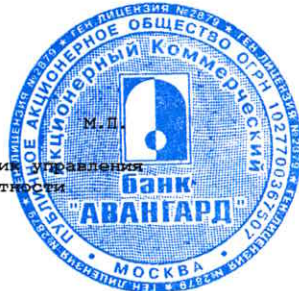
28.03.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 36196

Раздел 2. 61521

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



14

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	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 01.01.2017 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 инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1, 5.2	5000400.0000	x	5000400.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	807000.0000	x	807000.0000	x
1.2	привилегированными акциями			x		x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2	11975032.0000	x	10983516.0000	x
2.1	прошлых лет	5.2	11975032.0000	x	10983516.0000	x
2.2	отчетного года					

15

				X		X
3	Резервный фонд	5.2	121050.0000	X	121050.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		17096482.0000	X	16104966.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2	2347.0000			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		55609.0000		331206.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала					

	финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.2	1565.0000	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		59521.0000	X	331206.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5.2	17036961.0000	X	15773760.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2	1565.0000	X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.2	1565.0000	X		X

41.1.1	нематериальные активы	5.2	1565.0000	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5.2	1565.0000	X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5.2	17036961.0000	X	15773760.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.2	2233379.0000	X	2020167.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2	2233379.0000	X	2020167.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					

Handwritten signature

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	2233379.0000		X	2020167.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.1, 5.2	19270340.0000		X	17793927.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		106822915.9000		X	116951375.8000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		106822915.9000		X	116951375.8000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		107681671.9000		X	116951375.8000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.2	15.9488		X	13.4875	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.2	15.9488		X	13.4875	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.1, 5.2	17.8957		X	15.2148	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо		X	не применимо	X

65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	x	5.0000	x
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	x	6.0000	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	x	10.0000	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			x		x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			x		x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			x		x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			x		x

Handwritten signature

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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	7.10	89149621	84559231	31187619	87071774	82729868	36614333
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7.10	47455345	47455345	0	36275256	36275256	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.10	30047829	30047829	0	19794579	19794579	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	7.10	3168391	3168391	0	1608360	1608360	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	7.10	10913632	10913632	0	10911903	10911903	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.10	7396655	7396655	1479331	11393725	11393725	2278745
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных		0	0	0	0	0	0

	бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований								
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	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	7.10	6416426	6416426	1283285	11384695	11384695	2276939	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	1450598	1450598	725299	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
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	
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	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7.10	34295506	29705116	29705116	37952195	33610289	33610289	
1.4.1	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	7.10	1644188	1644188	1644188	2215408	2215408	2215408	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.10	2115	2115	3172	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.10	9792607	9792607	1958521	5327598	5327598	1065520	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	7.10	9792607	9792607	1958521	5327598	5327598	1065520	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.10	47311714	28991948	39486911	53387613	41808519	57359400	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.10	10742412	7106120	7816732	8417389	6337082	6970791	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.10	5902978	5792819	7530665	14254015	14092736	18320557	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.10	30666324	16093009	24139514	30716209	21378701	32068052	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	

Handwritten signature

3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7.10	74788	62181	183378	63441	50288	143013
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	7.10	26830	19858	27801	36435	28841	40377
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	7.10	35365	32786	98357	10414	8683	26050
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	7.10	12593	9537	57220	16592	12764	76586
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.10	2600910	2536031	833561	3477546	3439224	1251573
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.10	1327934	1318404	832911	2496005	2474139	1247618
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.10	3250	3250	650	19777	19777	3955
4.4	по финансовым инструментам без риска	7.10	1269726	1214377	0	961764	945308	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.10	29481297		4465291	1277000		320386

<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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1767826.0	1356998.0

103

23

6.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		35356518.0	27139965.0
6.1.1	чистые процентные доходы		17484864.0	14895987.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		17871654.0	12243978.0
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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		6815408.0	2522518.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		251797.9	77149.0
7.1.1	общий		97439.1	77149.0
7.1.2	специальный		154358.8	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		45368.4	0.0
7.2.1	общий		22684.2	0.0
7.2.2	специальный		22684.2	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		132202.9	1558155.4
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		115863.4	0.0
7.4.1	основной товарный риск		96552.9	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		19310.5	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

24

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	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		23045375	6956008	16089367
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		22970021	6932462	16037559
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10475	-3011	13486
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		64879	26557	38322
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		17036961.0	17061936.0	16975245.0	15572636.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		129047813.0	121071513.0	120213840.0	119378385.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.2	14.1	14.1	13.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000	100 тыс.руб.
2	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	5000000	5000 тыс.руб.

25

3	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	5000000	5000 тыс.руб.
4	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	30000000	30000 тыс.руб.
5	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	29900000	29900 тыс.руб.
6	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	30000000	30000 тыс.руб.
7	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000000	100000 тыс.руб.
8	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000000	100000 тыс.руб.
9	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	200000000	200000 тыс.руб.
10	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	60000000	60000 тыс.руб.
11	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	122000000	122000 тыс.руб.
12	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	125000000	125000 тыс.руб.

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Проценты/дивиденты/купонный доход				
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	05.09.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	акционерный капитал	26.04.1995	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	акционерный капитал	27.11.1995	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника ба	нет

Handwritten signature

28

											банковской групп ы	
4	акционерный капитал	24.03.1997	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
5	акционерный капитал	06.04.1998	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
6	акционерный капитал	13.11.1998	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
7	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
8	акционерный капитал	10.08.1999	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
9	акционерный капитал	26.02.2001	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
10	акционерный капитал	09.07.2002	бессрочный	без ограниче ния строка	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
11	акционерный капитал	23.05.2008	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
12	акционерный капитал	08.07.2011	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

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 30168193, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 10321461;
- 1.2. изменения качества ссуд 17644729;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 688392;
- 1.4. иных причин 1513611.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 23236887, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 123863;
- 2.2. погашения ссуд 10191331;
- 2.3. изменения качества ссуд 10609869;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 876351;
- 2.5. иных причин 1435473.

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

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

Хромова Екатерина Владимировна



28.03.2017

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :46840

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):35167
Подраздел 2.1 (2):23724
Подраздел 2.1 (3):1566
Подраздел 2.1.1 :2673
Подраздел 2.2 :7951
Подраздел 2.3 :19094

ф.0409808 Раздел 3 :8099
ф.0409808 Раздел 4 :7839
ф.0409808 Раздел 5 :6426
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0

Справочно :10405

Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016

29

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 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

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.2	4.5	15.9	13.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.2	6.0	15.9	13.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.2	8.0	17.9	15.2
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	50.7	88.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	87.7	86.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	78.0	108.8

Handwritten signature

Handwritten mark

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.9	Максимальное	22.6
			Минимальное	0.2	Минимальное	0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0		217.0		200.9
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		2.8		2.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 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)					
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

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
--------------	-------------------------	--------------------	-------

31

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		127010525
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)		493405
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1438857
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1440492
7	Прочие поправки		1747287
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		128635992

Раздел 2.2 Таблица расчета 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:		106724662.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25505.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		106699157.0

Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	2738207.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	493405.0
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:	3231612.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	16237695.0
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	1438857.0
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:	17676552.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным	2536031.0

33

	обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1095539.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1440492.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		17036961.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		129047813.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		13.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

Зам.Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб.2510
28.03.2017

Хромова Екатерина Владимировна

Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 :54107
ф.813 Раздел 2.1 :5710
ф.813 Раздел 2.2 :19739
ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016



35

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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:	6, 6.1	8732453	1596178
1.1.1	проценты полученные		10243127	11932470
1.1.2	проценты уплаченные		-4404449	-4481635
1.1.3	комиссии полученные		6679658	4777924
1.1.4	комиссии уплаченные		-830599	-699489
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		5666038	-723345
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

Handwritten signature

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2456686	-3738563
1.1.8	прочие операционные доходы		264767	314505
1.1.9	операционные расходы		-5791124	-5156778
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-638279	-628911
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-11096878	-4759966
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-154977	157716
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4043619	3994202
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7328482	-10695564
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		587006	-351516
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-4500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1356542	-4750412
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10324218	10546934
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		654981	-317679
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-12797261	496920
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		304714	659433
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2364425	-3163788
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"		0	-15203
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6	1136948	132651
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			

Handwritten signature

	и материальных запасов	6	-189101	-67084
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	860	360
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	948707	50724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-2583046	5821511
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-3998764	2708447
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	18114741	15406294
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	14115977	18114741

Зам.Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна



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

Хромова Екатерина Владимировна

28.03.2017
Контрольная сумма : 64147
Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016

38

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества**

Годовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» (ПАО) за 2016 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.

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 России на осуществление
брокерской деятельности
от 27.11.2000 г. № 045-02887-100000;
Лицензия ФКЦБ России на осуществление
дилерской деятельности
от 27.11.2000 г. №045-02997-010000;
Лицензия ФКЦБ России на осуществление
депозитарной деятельности
от 15.12.2000 г. №045-03950-000100.

Прочие лицензии

Приказ Федеральной таможенной службы от 28.06.2016 г. N 1270 «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.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» - универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг.

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 валютой. 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 2017 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 2017 года количество работающих офисов в Московском регионе – 108, в иных регионах – 157 – 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, Челябинск, Ярославль.

На территории иностранного государства обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.



По состоянию на 01 января 2017 года Банк имеет 1 филиал «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества.

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

Акционерный Коммерческий Банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество является головной организацией в банковской (консолидированной) группе.

Состав участников Банковской группы по состоянию на 01.01.2017 года.

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

За отчетный период 2016 года состав участников Банковской группы не менялся.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2017 г. к консолидируемым участникам Банковской группы с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности, установленному в Положении Банка России от 11.03.2015 №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации деятельности банковских групп», относится: ООО «Промстройпроект - Инициатива».

Относительно ООО «Авангард – Информационные Технологии»: влияние участника признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Банка, и с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2017г. не относится к консолидируемым участникам Банковской группы.

ПАО АКБ «Авангард» не оказывает влияние на деятельность крупного участника Банковской группы через другого участника Банковской группы. Дефицит собственных средств (капитала) участников Банковской группы, в том числе неконтролируемых участников Банковской группы, отсутствует.

1.3.1. Краткая информация об экономической среде, в которой Банковская группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, связанная, в частности, с введением санкций со стороны западных стран, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

Ситуация в российской экономике в 2016 году развивалась в рамках ранее сложившихся тенденций. Замедление

темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжилось, однако динамика показателей экономической активности, в том числе по секторам и регионам экономики, оставалась разнородной. Инфляция, как и ожидалось, замедлялась. Сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики в текущей ситуации создавало предпосылки для формирования взвешенного подхода субъектов экономики к заимствованию и потреблению, тем самым способствуя дальнейшему замедлению инфляции, ее выходу на целевой уровень 4% в 2017 г. и одновременно обеспечению финансовой стабильности.

1.4. Прочие сведения о Банке

Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ); Банк является членом Ассоциации региональных банков России; Банк является членом Московского банковского союза (МБС); Банк является членом Московской биржи ММВБ-РТС; Банк является членом Московской международной валютной ассоциации (ММВА); Банк является членом Национальной фондовой ассоциации (НФА); Участник Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT); Участник международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International.
--------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Присвоен международное и (или) российское рейтинговое агентство	рейтинг и (или) рейтингового Банк имеет рейтинг международного рейтингового агентства. Рейтинговое агентство Moody's Investor Service присвоило ПАО АКБ «АВАНГАРД» долгосрочный рейтинг В2 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в иностранной и национальной валюте. Все рейтинги имеют прогноз «стабильный».
-----------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Присвоен международное и (или) российское рейтинговое агентство	рейтинг и (или) рейтингового Банк получил премию Best Corporate Bank Russia 2016 британского финансового портала Global Banking & Finance Review. Ежегодная премия вручается лучшему в России банку для корпоративных клиентов.
-----------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

В 2016 году по оценке аналитического агентства **Markswebb Rank & Report** Банк занял 1 место в рейтинге банков для бизнеса по стоимости обслуживания для компаний, работающих с физическими лицами, и топовые позиции - в других сегментах.

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.

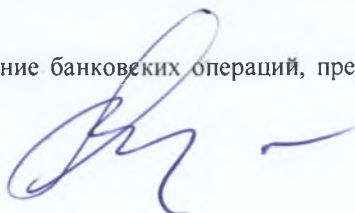
В части дистанционного банковского обслуживания был особо отмечен полнофункциональный интернет-банк Авангарда, в котором реализован ряд уникальных для российского рынка услуг. Собственные разработки банка позволяют автоматизировать и ускорить значительную часть не только банковских операций, но и рабочих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

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 клиенты банка могут круглосуточно.

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

В течение отчетного 2016 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 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. (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 директоров Банка, возглавляемый Президентом Банка, осуществляет общее руководство за деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

Распределение обязанностей между руководителями Банка предусмотрено Уставом.

Исполнительные органы:

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления.

В отчетном 2016 году произошли изменения в составе Совета директоров Банка.

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Председатель Совета директоров Банка	
Миновалов Кирилл Вадимович	1971
Члены Совета директоров Банка:	
Николаев Сергей Борисович	1955
Щербакова Елена Владимировна	1961
Яблонский Анатолий Владимирович	1965
Мелия Марина Арчиловна	1984

Члены Совета директоров (наблюдательного совета) в отчетном периоде не владели акциями (долями) ПАО АКБ «АВАНГАРД».

В составе Правления Банка в отчетном году произошли изменения. На заседании Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» подтверждено прекращение полномочий Заместителя Правления Банка Казанцевой И.А. как члена Правления Банка в связи с увольнением.

06 июля 2016 года Банком России вынесено заключение о соответствии требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям Вишневской Юлии Юрьевны на должность Главного бухгалтера. Приказом Председателя Правления ПАО АКБ «АВАНГАРД» Вишневская Ю. Ю. утверждена на должность Главного бухгалтера Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности.

На заседании Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 15.07.2016 утвержден персональный состав коллегиального исполнительного органа Правления Банка.

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Торхов Валерий Леонидович	1957
Андреев Владимир Евгеньевич	1955
Николаев Сергей Борисович	1955
Коновалов Станислав Феликсович	1961
Вишневская Юлия Юрьевна	1972

Андреев Владимир Евгеньевич владеет 0.0000012% долей обыкновенных акций ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Все остальные Члены коллегиального исполнительного органа в отчетном году не владели акциями (долями) ПАО 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 2016 году не было.

Торхов Валерий Леонидович в отчетном году не владел акциями (долями) ПАО 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».

Основными функциями Службы являются:

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Органов управления Банка (Общее собрание акционеров (участников), Совета директоров, Правления, Председателя Правления);
- 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 директоров 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 службе, 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 2016 года на заседаниях Совета Директоров Банка были рассмотрены и утверждены Отчеты Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля - комплаенс службы 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 к оплате 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 «Авангард Интернет-Банке» 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 картсчета, 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». 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 2016г. Банк «Авангард» предоставлял клиентам возможность проведения денежных переводов через систему Western Union, Юнистрим. 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.

Сотрудничество Банка с регионами позволяет обеспечить устойчивость их экономики и значительно увеличить инвестиционный потенциал приоритетных отраслей.

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

1.9. Общая стратегическая концепция

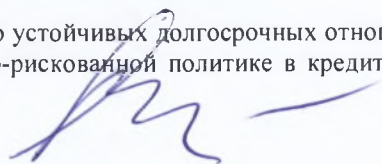
Решением Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2019 г.г. (Протокол №723 от 09.02.2017г.).

Общая стратегическая концепция Банка направлена на выявление сегментов рынка с относительно низкой конкуренцией и предложение Банком продуктов, обеспечивающих достижение Банком лидирующих позиций в данных сегментах, а также сохранение уже достигнутых Банком лидирующих позиций по отдельным направлениям банковского обслуживания.

Основные стратегические ориентиры:

- Размер чистых активов на 01.01.2020 – увеличение объема чистых активов, считая нормой прироста 10% в год;
- Постепенное снижение доли кредитного портфеля в объеме активов на уровне не выше 45%;
- Обеспечение дохода, за минусом сумм формирования/восстановления резервов на возможные потери, на уровне не менее 30% от капитала;
- Рост капитала в стратегическом горизонте до уровня не менее 25 млрд. руб.;
- Обеспечение удовлетворенности клиентов – «народный рейтинг» по оценке ресурса Banki.ru - 1-5 место;
- Увеличение объема комиссионных доходов в размере до 20% в год.
- Доведение объема корпоративной клиентской базы до уровня не менее 150 тыс. клиентов.

Банк, являясь надежным партнером, ставит задачи по дальнейшему развитию устойчивых долгосрочных отношений с каждым клиентом, акционером и сотрудником и останется верен умеренно-рискованной политике в кредитовании,



концентрируя свои усилия на работе с постоянными, а также высоконадежными клиентами, в том числе сотрудниками корпоративных клиентов.

Банк ставит перед собой задачи по росту объема комиссионных операций благодаря эффективной политике наращивания базы корпоративных клиентов, в т.ч. за счет более продуктивной работы с клиентской базой и развития информационных технологий.

С этой целью Банк продолжит политику внедрения новых банковских продуктов, улучшения и модернизации действующих продуктовых линеек.

Банк продолжит укрепление всесторонних и долгосрочных отношений с ключевыми клиентами с целью обеспечения индивидуальными решениями в соответствии с выявляемыми потребностями клиентов. Также Банк продолжит развитие своих ключевых «нишевых» продуктов:

- дистанционного управления банковским счетом – внедрение самых современных технологий и каналов банковского обслуживания, а также расширение спектра услуг и операций, получение которых клиентом может осуществляться дистанционно.
- «зарплатные проекты» - выдача пластиковых карт работникам корпоративных клиентов Банка. Такие перекрестные продажи позволяют усилить лояльность к Банку каждой из групп клиентов и усиливают позиции Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

В сфере корпоративного кредитования одновременно с продолжением финансирования традиционно приоритетных для себя секторов экономики, в которых заемщики Банка занимают уверенные позиции, Банк планирует прилагать усилия для диверсификации кредитного портфеля, постепенного сокращения объемов прямых кредитов связанным структурам и не планирует наращивание кредитного портфеля.

В секторе пластиковых карт Банк продолжит предоставлять высокотехнологичный, полнофункциональный сервис, отвечающий самым современным требованиям клиентов и обеспечивающий высокий уровень безопасности при осуществлении операций в интернете и через мобильные приложения.

Одним из важнейших факторов успеха Банка является наличие широкой региональной сети офисов Банка, работающих в режиме on-line на единой технологической платформе под постоянным контролем со стороны центрального офиса. Такой подход позволяет Банку поддерживать унифицированную технологию и, соответственно, качество оказания всего спектра реализуемых в регионах банковских услуг, а также минимизировать операционные риски.

В прогнозном периоде Банк планирует продолжить расширение географического присутствия Банка и укрепление позиций в регионах своего присутствия.

Активы Банка на 01.01.2017 года составили 296 409,0 млн. руб. Собственный капитал Банка увеличился с 17 936,8 млн. руб. на 01.01.2016 года до 19 414,5 млн. рублей на 01.01.2017 года до заключительных оборотов.

Объем кредитного портфеля юридическим и физическим лицам за отчетный 2016 год снизился с 82 182,7 млн. рублей до 72 769,2 млн. рублей.

На 01.01.2017 года объем кредитного портфеля по юридическим лицам составил 67 215,0 млн. руб. по физическим лицам – 5 554,2 млн. руб. Из них просроченные кредиты по юридическим лицам – 5 018,9 млн. руб. и просроченные кредиты по физическим лицам – 1 262,0 млн. руб.

1.10. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило некорректирующих 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 за отчетный период осуществлялся 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 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 безнадежным).

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 нормативными 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».

2.2. 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.

2.3. 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 2016 год, утвержденная Приказом ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 25.12.15 года № 585, 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.

В учетную политику на 2016 год внесены изменения в связи 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 2017 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

В Учетной политике Банка на 2017 год утвержден принцип «непрерывности деятельности», предполагающий, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

2.4. 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» 01.01.2017 года в рамках событий после отчетной даты (СПОД) остатки счетов

70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 – «доходы текущего года» в сумме 146 603 641 974 руб. 58 коп. перенесены на счета 70701-70713 – «доходы прошлого года»; остатки счетов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70614 – «расходы текущего года» в сумме 144 868 998 364 руб. 92 коп. перенесены на счета 70706-70714 «расходы прошлого года».

Остаток счета 70611 – «Налог на прибыль» (Финансовый результат текущего года) в сумме 42 557 322 руб. перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль» (Финансовый результат прошлого года).

Остаток счета 70616 – увеличение налога на прибыль на «Отложенный налог на прибыль» (расходы текущего года) в сумме 5 537 282 руб.04 коп. перенесен на счет 70716 – «Отложенный налог на прибыль» (расходы прошлого года).

Проведены корректирующие проводки СПОД по счетам 60301 и 70706 в части налога на недвижимое имущество в сумме 31 211 рублей.

В рамках п. 3.1.2 Указания № 3054-У проведена переоценка основных средств, относящаяся к корректирующим событиям после отчетной даты: по счетам 10601 и 60401 в сумме 20 625 757 руб. 41 коп., по счетам 60414 и 10601 в сумме 2 178 905 руб. 01 коп., по счетам 60401 и 10601 в сумме 4 645 руб. 11 коп., по счетам 10601 и 60414 в сумме 490 руб. 71 коп.

Проводками СПОД были проведены суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года:

- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по переоценке основных средств и земли по счетам 10610 и 61701 в сумме 168 062 613 руб. 92 коп.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам по счетам 10610 и 61701 в сумме 47 816 412 руб.82 коп.;
- увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по счетам 61703 и 70716 в сумме 56 693 040 руб.11 коп.;
- отложенное налоговое обязательство на финансовый результат за 4 квартал 2016г. по счетам 70716 и 61701 в сумме 119 012 623 руб.74 коп.;
- корректирующая проводка проведена по счетам 61701 в сумме 105 442 308 руб.66 коп.

Также проводками СПОД были перенесены остатки со счетов 70701-70705, 70713 «Доходы прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 146 603 641 974 руб. 58 коп., остатки со счетов 70706-70711, 70714, 70716 «Расходы прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 144 979 381 341 руб. 59 коп.

Других операций в рамках СПОД в Банке не производилось.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета в Головном офисе ПАО АКБ «АВАНГАРД», внутренних структурных подразделениях, дополнительных офисах по состоянию на 01.11.2016 г. была 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 во всех структурных подразделениях на 01.01.2017 года 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 01.01.2017 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, расчетов с прочими дебиторами на счете 60323.

На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января 2017 года числится дебиторская задолженность в сумме 322 672 тыс. рублей.

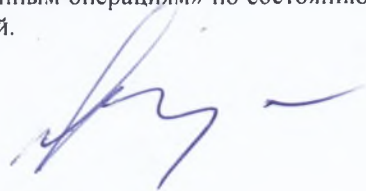
Нормальная дебиторская задолженность на 01 января 2017 года:

- до 30 дней – 290 078 тыс. руб.
- от 31 до 180 дней – 27 425 тыс. руб.
- от 180 дней до 1 года – 5 169 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 2017 года числится дебиторская задолженность в сумме 1 465 тыс. рублей.

Нормальная дебиторская задолженность на 01 января 2017 года:



- до 30 дней – 1 437 тыс. руб.
- от 31 до 180 дней – 28 тыс. руб.

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на 01.01.2017 г. числится остаток 2 871 тыс.руб.

Из них по срокам погашения:

- до востребования – 707 тыс. руб.
- свыше года – 2 164 тыс. руб.,

Резервы по расчетам с прочими дебиторами со сроком погашения свыше года созданы в размере 100%.

От кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) по состоянию на 1 января 2017 г. получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 1 января 2017 г. ПАО АКБ «АВАНГАРД» произвел сверку остатков по всем счетам с ГУ Банка России, получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Ниже приведена динамика статей публикуемой формы бухгалтерского баланса.

тыс.руб.

АКТИВЫ	2015 г.	2016 г.	Динамика за год %
Денежные средства	5 452 092	5 645 479	Рост на 0,4 %
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 842 487	2 363 966	Снижение 38 %
Обязательные резервы	703 672	858 649	Рост 22 %
Средства в кредитных организациях	9 523 834	6 965 181	Снижение на 26 %
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 355 364	19 855 458	Рост на 8 %
Чистая ссудная задолженность	88 721 087	86 998 196	Снижение на 2 %
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 630 099	2 371 832	Рост на 45 %
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 892	4 892	Без изменений
Требования по текущему налогу на прибыль	824	823	Без изменений
Отложенный налоговый актив	331 206	92 682	Снижение на 72 %
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	870 123	1 764 812	Рост на 103 %
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	38 026	Возникло впервые
Прочие активы	1 194 092	914 070	Снижение на 23 %
Всего активов	129 921 208	127 010 525	Снижение на 2 %
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 707 259	3 904 332	Рост на 44 %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 777 960	94 916 206	Рост на 6 %
Вклады физических лиц, в	44 531 868	47 918 571	Рост на 8 %

т.ч. индивидуальных предпринимателей			
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 890	799 871	Рост на 452 %
Выпущенные долговые обязательства	18 454 749	5 312 561	Снижение на 71 %
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 847	4 453	Рост 15 %
Отложенное налоговое обязательство	779 358	925 172	Рост на 19 %
Прочие обязательства	866 636	1 045 489	Рост на 21 %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	39 131	64 879	Рост на 66 %
Всего обязательств	112 773 830	106 972 963	Снижение на 5%
Источники собственных средств			
Средства акционеров (участников)	807 000	807 000	Без изменений
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400	Без изменений
Резервный фонд	121 050	121 050	Без изменений
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	19 362	613 036	Рост на 3066 %
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	672 250	Возникло впервые
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 380 145	12 006 565	Рост на 16 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 626 421	1 624 261	Снижение на 0,1 %
Всего источников собственных средств	17 147 378	20 037 562	Рост на 17%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	26 843 565	49 046 055	x
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 459 564	1 107 934	x

Результаты деятельности Банка за 2016 год в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора.

Основной причиной роста показателей Банка является правильно выбранная стратегия развития Банка, направленная на привлечение и поддержание долгосрочных отношений с надежными клиентами, чему способствует 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.



Существенное влияние на финансовые результаты оказала складывающаяся в 2016 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 2017 года. Кроме того, в 2017 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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты	2015 г.	2016 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	3 842 487	2 363 966
в том числе:		
денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	3 138 815	1 505 317
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	703 672	858 649
из них:		
по счетам в валюте Российской Федерации	443 763	561 260
по счетам в иностранной валюте	259 909	297 389
Наличные денежные средства	5 452 092	5 645 479
Средства для осуществления клиринга	198 193	84 890
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9 325 641	6 880 291
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	3 289 257	1 735 635
в кредитных организациях иных стран	6 036 384	5 144 656
Денежные средства и их эквиваленты: итого	18 818 413	14 974 626

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

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 265 296	3 300 407
Облигации внешнего облигационного займа	793 663	595 701
Долговые обязательства иностранных государств	10 911 903	10 913 632
Облигации банков нерезидентов	823 752	0
Прочие облигации нерезидентов	2 988 369	2 305 137
Корпоративные облигации	509 071	0
Акции	2 246	2 374
Итого:	18 294 300	17 117 251
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	61 064	2 738 207
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 355 364	19 855 458

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2017 года по январь 2020 года, ставка купонного дохода от 6,2% до 11,70%.

По состоянию на 01 января 2017 года вложения в корпоративные облигации отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 срок погашения март 2030 года, купонный доход 7,5%.

По состоянию на 01 января 2017 года долговые обязательства иностранных государств представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2018 года по март 2021 года, купонный доход от 0,75% по 1,25%

По состоянию на 01 января 2017 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по май 2018 года, купонный доход от 4,95% по 7,875%

По состоянию на 01 января 2017 года облигации банков нерезидентов в составе вложений Банка в ценные бумаги отсутствуют.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Депозиты в Банке России	10 500 000	23 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	9 588 319	12 251 216
Кредиты юридическим лицам	77 304 139	68 513 754
Кредиты физическим лицам (потребительские)	7 232 020	5 554 230
Вложения в приобретенные права требования	0	340 493
Итого	104 624 478	109 659 693
Резерв сформированный	(15 903 391)	(22 661 497)
Итого за вычетом резерва	88 721 087	86 998 196

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

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Депозиты в Банке России	10 500 000	23 000 000
Кредитные организации и биржи	9 588 319	12 251 216
Вложения в приобретенные права требования	0	340 493
Юридические лица всего:	77 304 139	68 513 754
в том числе:		
сельское хозяйство	25 113 922	18 241 767
производство	12 616 132	14 887 146
пищевая промышленность	11 450 007	11 996 083
лизинг	10 528 119	7 533 256
недвижимость	3 867 915	4 809 370
страхование и финансы	3 135 601	3 185 091
строительство	2 814 389	2 075 458
торговля	4 059 106	1 962 221
транспорт	161 849	773 956
машиностроение	760 659	762 328
научно-исследовательские работы	689 995	694 981
перерабатывающая промышленность	467 340	449 587
добыча золота, драгоценных металлов и алмазов	30 000	38 000
металлургия	9 465	9 905
нефтегазовая отрасль и добыча угля	144 360	139

прочие	1 455 280	1 094 466
Физические лица	7 232 020	5 554 230
Резерв сформированный	(15 903 391)	(22 661 497)
Чистая ссудная задолженность	88 721 087	86 998 196

В 2016 г. и 2015 г. кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Наибольшая вероятность возникновения рисков сконцентрирована в регионе местонахождения Банка (г.Москва), а также в регионах, в которых расположены филиал и региональные офисы Банка.

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

Объем финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлен в таблице ниже:

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Долевые ценные бумаги	1 625 136	2 366 869
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	5 102	5 102
Итого:	1 630 238	2 371 971
Резервы	(139)	(139)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 630 099	2 371 832

Структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Корпоративные акции	1 625 136	2 366 868
Прочее участие	4 963	4 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 630 099	2 371 832

По состоянию на 01 января 2017 года облигации банков-резидентов отсутствуют в портфеле вложений Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи.

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации отсутствуют в портфеле вложений Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи.

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные еврооблигации 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 телекоммуникаций, электроэнергетики с номиналом в валюте Российской Федерации.

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

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

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего:	1 630 099	2 371 832
в том числе:		
финансовая деятельность	71	71
химическая и нефтехимическая промышленность	1 623 225	2 365 320
недвижимость	4 714	4 714
сельское хозяйство	1 900	1 540
связь и телекоммуникация	178	178
энергетика	11	9

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

	2015 г.			2016 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО
Корпоративные акции	1 625 136		1 625 136	2 366 869	-	2 366 869
Прочее участие	4 963		4 963	4 963	-	4 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 630 099	-	1 630 099	2 371 832	-	2 371 832

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

	2016 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 012
Резервы на возможные потери, сформированные под инвестиции в дочерние организации	(120)
Итого	4 892

Доля участия ПАО АКБ «Авангард» в дочерней компании на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

	Доля участия, %	Объем вложений, тыс.руб.	Страна	Отрасль
ООО «Промстройпроект-Инициатива»	100	4 762	Россия	Операции с недвижимостью

Доля участия ПАО АКБ Авангард в прочей компании на 01.01.2017 г.

тыс.руб.

	Доля участия, %	Объем вложений, тыс.руб.	Страна	отрасль
ООО«Авангард-Информационные Технологии»	25	250	Россия	Деятельность в области информации и связи

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк в стандартах кредитной организации определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности:

- по срокам полезного использования;
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит 100 000 руб. за единицу (без НДС);
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;

Инвентарным объектом основных средств является, как правило:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;

- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов, т.е. это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Состав балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов, представлен в таблице «Расшифровка строки 10 формы 0409806 «Бухгалтерский Баланс» ниже:

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Основные средства (кроме земли)	1 512 637	2 702 216
Земля	4 287	26 182
Материальные запасы	30 773	0
Нематериальные активы	0	4 005
Резервы на возможные потери	(2 219)	(1 387)
Амортизация основных средств (кроме земли)	(675 355)	(966 111)
Амортизация нематериальных активов	(0)	(93)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	870 123	1 764 812

Ограничений прав собственности на основные средства 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 2016 год:

тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01.01.2016	Поступления	Выбытия	Переоценка	Остаток на 01.01.2017
Здания	586 731	150 000	0	993 974	1 730 705
Земля	4 287	0	0	21 895	26 182
Компьютеры, оргтехника	146 261	7 095	548	-	152 808
Транспортные средства	155 153	19 321	2 386	-	172 088
Сооружения	104 286	0	0	-	104 286
Прочие	520 206	24 972	2 849	-	542 329
Накопленная Амортизация	(675 355)	(120 983)	(5 783)	(175 556)	(966 111)
ИТОГО:	841 569	80405	0	840 313	1 762 287
Материальные запасы	30 773	0	30 773	0	0
Резерв сформированный	(2 219)	(1 387)	(2 219)	0	(1 387)
Нематериальные активы	0	4 005	0	0	4 005
Накопленная амортизация	0	(93)	0	0	(93)
Итого:	28 554	2 525	28 554	0	2 525

Остаточная стоимость	870 123	82 930	28 554	840 313	1 764 812
----------------------	---------	--------	--------	---------	-----------

Переоценка стоимости активов

В рамках Указания Банка России 448-П и Учетной политикой Банка на 2016 год Банк утвердил следующий способ отражения переоценки основных средств - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

По состоянию на 01.01. 2017 года здания Банка были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

В рамках Договора с Банком ООО «БизнесОценка» предоставило отчеты об оценке, которые составлены в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Применялись федеральные стандарты оценочной деятельности:

- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 297;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 298;
- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 299;
- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО N 7)», утвержден приказом Минэкономразвития Российской Федерации от 25 сентября 2014 г. № 611;
- Методические рекомендации по составлению Отчета об оценке Делового союза оценщиков.

Применение Федеральных стандартов оценки обусловлено обязательностью их применения, а также отсутствием Государственных стандартов Российской Федерации, по оценке оцениваемых объектов оценки.

Применение Методических рекомендаций по составлению Отчета об оценке Делового союза оценщиков обусловлено членством оценщика в Деловом союзе оценщиков.

Эксперт ООО «БизнесОценка» определял рыночную стоимость объектов недвижимости с учетом всех факторов, существенно влияющих как на рынок недвижимости в целом, так и непосредственно на ценность рассматриваемой собственности. При определении стоимости недвижимости использовал три основных подхода:

Затратный подход

Затратный подход основан на принципе замещения: «Рациональный покупатель или инвестор не заплатит за объект собственности больше, чем обойдется воспроизводство или замещение сходного объекта аналогичной полезности»

Сравнительный подход

Сравнительный подход, так же как и затратный, основан на принципе замещения. Метод сравнения продаж моделирует поведение рынка путем сравнения оцениваемого объекта с аналогичными объектами, которые были недавно проданы или по которым поступили заявки на продажу.

Доходный подход

Доходный подход основывается на принципе ожидания: «Стоимость объекта определяется текущей стоимостью доходов, которые могут быть получены от объекта в будущем». Данный принцип утверждает, что типичный инвестор или покупатель, приобретает недвижимость в ожидании получения будущих доходов или выгод.

Использование трех подходов привел к получению трех различных величин стоимости одного и того же объекта. После анализа результатов, полученных разными методами, окончательная оценка стоимости недвижимости установлена, исходя из того, какой подход наиболее соответствовал цели оцениваемого объекта.

Также Оценщиками была использована информация следующих Интернет-ресурсов:

- данные о курсах валют (www.cbr.ru);



- обзор рынка коммерческой недвижимости;
- данные об используемых объектах-аналогах (WinNer, www.incom.ru, www.miel.ru, www.realty.dmir.ru, www.avito.ru, www.cian.ru, и др.);
- описание местоположения объекта оценки (www.ru.wikipedia.org);
- карта местоположения объекта оценки (www.maps.vandex.ru).

Оценка выполнялась независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Сведения об Оценщиках

Оценщик	Мищенко Кирилл Максимович
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Член СРО Некоммерческого партнерства «Деловой Союз Оценщиков» № 832 от 26.02.2015 года.
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом РА № 73490, (регистрационный номер 1/12928), выдан 30.06.2013г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации») Диплом магистра 107718 0426935, (регистрационный номер 1/2015-12228), выдан 27.06.2015г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»)
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Полис страхования личной профессиональной ответственности: № 60001005005605 от 02.11.2016 г., страховщик АО «СКО», выдан на сумму 1 000 000 рублей, период страхования с 01.12.2016 по 30.11.2017 г
Стаж работы в оценочной деятельности	с 2013 года
Место нахождения оценщика	125195, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 59, офис 335

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Общество с ограниченной ответственностью «БизнесОценка»
125195, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 59, офис 335
ОГРН 1027739359944, дата присвоения – 11.10.2002 г.
ИНН 7709361200.

Иные организации, оценщики, специалисты и эксперты к выполнению работ по отчетам не привлекались.

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01.01.2017 включена сумма 818 418 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку объектов недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2017 составила 1 730 705 тыс. руб.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2017 составила бы 736 731 тыс. руб.

В стоимость земли включена сумма 21 895 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку земли под объектами недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

В случае, если бы земля под объектами недвижимости, которые учитываются на балансе Банка, была отражена по первоначальной стоимости, балансовая стоимость на 01.01.2017 составила бы 4 287 тыс. руб.

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 не производилось. Выбытия (реализации) недвижимого имущества в 2015 году не было.

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

Стоимость недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2016 увеличилась на 24 200 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2015. В 2015 году переоценка основных средств не производилась.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объем долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в таблице ниже:

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	38 483
Резервы на возможные потери	(0)	(457)
Итого:	0	38 026

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

По каждому объекту долгосрочного актива утвержден план продажи.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 01.01.2017 г. составляют 38 483 тыс. руб.

Данные за 2016 год не сопоставимы с данными за 2015 отчетный год, т.к. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» – новая статья формы отчета 0409806.

В рамках реализации требований Положения Банка России от 22.12.2014 г. 448-П 01 января 2016 года объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного залога, со счета 61011 перенесены на балансовый счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

	2016 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи всего:	38 483
в том числе: Нежилые помещения	38 483

3.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, в разрезе видов

активов, представлены в таблице:

тыс.руб.

	2015 г.			2016 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего	191 515	722 872	914 387	62 563	760 830	823 393
в том числе:						
Требования по процентам (дисконту)	21 603	420 872	442 475	0	27 224	27 224
Требования по кредитным договорам (%)	21 419	77 583	99 002	22 405	493 684	516 089
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	148 079	176 880	324 959	39 822	199 014	238 836
Хищения в банкоматах и кко (кредитно- кассовый офис)	411	3 553	3 964	335	1 823	2 158
Прочие активы	3	43 984	43 987	1	39 085	39 086
Нефинансового характера, всего	4 745	293 734	298 479	3 916	403 771	407 687
в том числе:						
Дебиторская задолженность	-	277 233	277 233	-	328 244	328 244
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	13 113	13 113	-	22	22
прочее	4 745	3 388	8 133	3 916	75 505	79 421
Итого до вычета резерва под обесценение	196 260	1 016 606	1 212 866	66 479	1 164 601	1 231 080
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(18 774)	x	x	(317 010)
Итого после вычета резерва под обесценение	x	x	1 194 092	x	x	914 070

3.9. Средства кредитных организаций

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

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	2 059 154	3 760 288
Корреспондентские счета	648 105	144 044
Средства кредитных организаций		
Итого:	2 707 259	3 904 332

3.10. Остатки средств на счетах клиентов – юридических и физических лиц

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

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Юридические лица	49 522 708	52 735 785
в том числе:		

61

Текущие /расчетные счета	32 300 964	40 597 440
Срочные депозиты	17 221 744	12 138 345
Физические лица	40 255 252	42 180 421
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	10 483 266	11 375 332
Срочные депозиты	29 771 986	30 805 089
Средства клиентов		
Итого:	89 777 960	94 916 206

3.10.1. Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.

	2015 год	2016 год
Депозиты физических лиц	29 771 986	30 805 089
Депозиты индивидуальных предпринимателей	690 113	495
Текущие /расчетные счета/ Физических лиц	10 483 266	11 375 332
Средства индивидуальных предпринимателей	3 586 503	4 892 655
Итого:	44 531 868	47 918 571

3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.

	2015г.	2016 г.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	144 890	799 871

3.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	2015 г.	2016 г.
Облигации	690 846	250 000
Векселя	17 763 903	5 062 561
в том числе: векселя к исполнению	214 921	16 500
Выпущенные долговые обязательства	18 454 749	5 312 561

3.13. Выпущенные долговые обязательства

В течение 2016 г. выпущены биржевые Облигации Банка серии БО-001Р-01, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.

Размещены Облигации в марте 2016г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2026г.

Доход по Облигациям составляет 13%.

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

Размещены Облигации в феврале 2013г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2016г.

Доход по Облигациям составляет 12% .

По состоянию на 01 января 2017г. выпущенные векселя Банка являются процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2017г. – 916 426 104,98 руб.

Данные векселя выпущены в период с 20 марта 2013г. по 27 декабря 2016г.

Срок погашения данных процентных векселей наступает с 12 января 2017г., по 02 марта 2020г., процентная ставка по векселям составляет от 0,8 % до 13,25 %.

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

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2016г. – 900 132 575,20 руб.
 Данные векселя выпущены в период с 27 февраля 2013г. по 28 декабря 2015г.
 Срок погашения данных процентных векселей наступает с 30 июня 2015г. по 29 октября 2019г. процентная ставка по векселям составляет от 1,5% до 17 %.

По состоянию на 01 января 2017г. у Банка имелись обязательства по дисконтным векселям в размере 3 025 693 715,08 руб. (общий номинал векселей 3 053 300 000 руб.).
 Данные векселя выпущены в период с 13 декабря 2016г. по 30 декабря 2016г.
 Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с 13 января 2017г. по 31 марта 2017г.
 Ставка дисконтирования по векселям составляет от 8,4% по 9,5%.

По состоянию на 01 января 2016г. у Банка имелись обязательства по дисконтным векселям в размере 16 298 658 982,51 руб.
 Данные векселя выпущены в период с 23 января 2015г. по 31 декабря 2015г.
 Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с 11 января 2016 года по 31 декабря 2021г.
 Ставка дисконтирования по векселям составляет от 0,6% по 12,85%.

По состоянию на 01 января 2017 г. выпущены бездоходные векселя в размере 555 195 947,96руб.
 Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2017 г., приходились на период с 30 сентября 2013г. по 20 декабря 2016, сроки погашения векселей с условиями «по предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее» приходятся на период с 12 декабря 2016 г. до 08 февраля 2015 г.
 Процентные ставки по бездоходным векселям – 0 %.

По состоянию на 01 января 2016 г. выпущены бездоходные векселя в размере 553 706 674,51руб.
 Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2016 г. приходились на период с 27 февраля 2013г. по 30 декабря 2015г., сроки погашения векселей с условиями «по предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее» приходятся на период с 30 июня 2015г. по 29 октября 2019.
 Процентные ставки по бездоходным векселям – 0 %.

3.14. Прочие обязательства и прочие резервы

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

тыс.руб.

	2015 г.			2016 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего:	188 604	642 424	831 028	88 492	776 036	864 528
в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам	187 349	594 022	781 371	56 113	721 866	777 979
Расчеты по переводам	1 255	48 402	49 657	32 379	54 170	86 549
Нефинансового характера, всего:	2 079	33 529	35 608	762	180 199	180 961
в том числе:						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	X	12 737	12 737	X	18 883	18 883
Обязательства по выплате вознаграждений	0	0	0	0	137 333	137 333
Прочее	2 079	20 792	22 871	762	23 983	24 745
Итого	190 683	675 953	866 636	89 254	956 235	1 045 489

3.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	39 131	64 879
Итого	39 131	64 879

3.16. Сведения о величине уставного капитала Банка

Размер уставного капитала кредитной организации эмитента на дату окончания отчетного года, руб.	807 000 000
-------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	807 000 000	100
Привилегированные акции	0	0

Величина уставного капитала ПАО АКБ «АВАНГАРД», приведенная в настоящем пункте, соответствует уставным документам Банка.

3.17. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный отчетный год:

За последний заверченный отчетный год изменений размера Уставного капитала Банка не происходило.

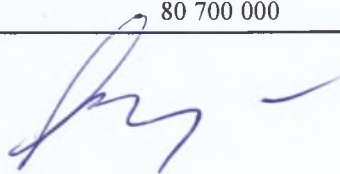
3.18. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

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 01.01.1998 г. 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.
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 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.
10102879В	69 300 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

- акций, 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

3.18.1 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:

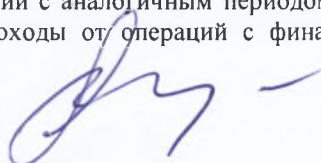
- ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный 2016 год, а также за аналогичный период предшествующего года по отчету ф.0409807 не имеет существенных отклонений по статьям доходов и расходов.

Финансовое положение Банка стабильно, клиентская база и объемы операций имеют основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в отчетном 2016 году и влияющие на финансовые результаты.

Основными факторами увеличения показателей прибыльности Банка вновь были комиссионные доходы, которые составили на 01.01.2017 сумму 6 679 658 тыс. руб. (рост в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года составил 39 % или 1 901 734 тыс. руб.), а также чистые доходы от операций с финансовыми активами,



оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые составили 5 752 430 тыс. руб. (рост 1490% или 5 390 782 тыс.руб.). По остальным статьям доходов и расходов за отчетный период существенных отклонений нет.

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 неререализованных курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Сумма неререализованных курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами:

	2015 г.	2016 г.
Сумма неререализованных курсовых разниц	4 403 608	(2 230 760)

4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

тыс.руб.

Налоги уплаченные	2015 г.	2016 г.
Налог на имущество	13 990	14 776
Транспортный налог	1 242	1 243
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	213	377
Земельный налог	448	436
НДС, уплаченный	167 110	187 482
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	25 092	42 557

В течение 2015 и 2016 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4. Чистый процентный доход

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Процентные доходы всего	11 761 069	10 663 572
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	162 973	1 316 472
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 805 961	8 807 265
От вложений в долговые обязательства (кроме векселей)	792 135	539 835
Процентные расходы всего	4 792 098	4 029 738
в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	569 183	134 099
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 386 358	3 393 789
По выпущенным долговым обязательствам	836 557	501 850
Чистый процентный доход	6 968 971	6 633 834

4.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Чистый процентный доход	6 968 971	6 633 834
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	5 419 574	7 055 171

в том числе:		
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	25 192	179 000
Чистые процентные доходы за минусом созданного резерва на возможные потери	1 549 397	421 337

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

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Доходы от производных финансовых инструментов	145 137	5 808 661
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566 463	17 719
Положительная переоценка ценных бумаг	1 146 805	46 450
Расходы от производных финансовых инструментов	423 445	49 729
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 011 003	30 749
Отрицательная переоценка ценных бумаг	62 309	39 922
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 648	5 752 430
Итого:		

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

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	497	1 136 590
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	497	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1 136 590
Итого:		

4.8. Изменение резерва по прочим потерям

тыс.руб

	2015 г.	2016 г.
Доход от восстановления сумм резервов на возможные потери	7 005 977	7 681 101
Отчисления в резервы на возможные потери	(6 461 167)	(7 707 640)
Изменение резерва по прочим потерям	544 810	(26 539)
Итого:		

4.9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб

	2015 г.	2016 г.
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	17 628 247	10 603 550
Доходы от изменения курса иностранной валюты	16 921 302	390 534
Расходы от операций купли - продажи	18 735 916	12 669 824

иностранный валюты в наличной и безналичной формах		
Расходы от изменения курса иностранной валюты	19 552 196	780 946
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 738 563)	(2 456 686)
Итого:		

4.10. Чистые доходы от переоценки иностранной валютой

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	109 642 236	79 737 266
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	105 241 792	81 971 439
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 400 444	(2 234 173)
Итого:		

4.11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Дивиденды от вложений в акции	18 578	183 763
Доходы от участия в дочерних хозяйственных обществах	180 000	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	198 578	183 763
Итого:		

4.12. Комиссионные доходы

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание	3 069 858	4 402 676
Выдача банковских гарантий и поручительств	32 581	35 545
Операции с валютными ценностями	345 147	543 890
Прочие	1 330 338	1 697 547
Комиссионные доходы	4 777 924	6 679 658
Итого:		

4.13. Комиссионные расходы

тыс.руб

	2015 г.	2016 г.
Расчетно - кассовое обслуживание	75 510	85 955
Выдача банковских гарантий и поручительств	27 801	0
Операции с валютными ценностями	8 995	9 632
Перевод денежных средств	354 912	707 920
Прочие	232 271	27 092
Комиссионные расходы	699 489	830 599
Итого:		

4.14. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Доходы от проведения других сделок	2 062	48 387
в том числе:		
По прочим привлеченным средствам	0	46 040
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	2 062	2 347
От операций с ценными бумагами	9 290	2 958

Другие операционные доходы	72 687	54849
Прочие операционные доходы итого	84 039	106 194

4.15. Операционные расходы*

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Расходы от проведения других сделок	0	8 936
Расходы на содержание персонала	3 064 116	3 248 803
Амортизация	100 628	96 435
Расходы на содержание имущества	682 216	572 677
Организационные и управленческие расходы	791 944	1 673 301
Другие операционные расходы	610 982	287 407
Операционные расходы итого	5 249 886	5 887 559

* Показатели не сопоставимы, так как алгоритм составления формы 0409807 за 2015 год и 2016 год не одинаков.

4.16. Чистые доходы и прибыль до налогообложения

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 549 397	(421 337)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 648	5 752 430
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(79 864)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1 136 590
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 738 563)	(2 456 686)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	23 407	27 155
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 400 444	(2 234 173)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	198 578	183 763
Изменение резерва по прочим потерям	544 810	(26 539)
Комиссионные доходы	4 777 924	6 679 658
Комиссионные расходы	(699 489)	(830 599)
Операционные доходы	84 039	106 194
Чистые доходы Итого	7 502 195	7 836 592
Операционные расходы	(5 249 886)	(5 887 559)
Прибыль до налогообложения	2 252 309	1 949 033

4.17. Прибыль за отчетный период

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	2 252 309	1 949 033
Возмещение по налогам	(625 888)	(324 772)
Прибыль за отчетный период	1 626 421	1 624 261

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П с 1 января 2016 года введен новый раздел 2 «О прочем совокупном доходе» в отчет 0409807 «Отчет о финансовом результате». В связи с чем сопоставимость данных за 2015 и 2016 года не производится.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала



5.1. Управление капиталом

Капитал Банка является основным источником для покрытия возможных потерь в случае реализации рисков. Сравнение объема капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Согласно принципам Базель II и III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России предъявляет к кредитным организациям требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка регуляторным капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу Банков в Российской Федерации применяются следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базеля II:

- для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;
- для операционного риска – метод базового индикатора.

Банк России устанавливает для банков минимально допустимый уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала»).

По состоянию на 01.01.2017 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) установлен в размере 8,0 процентов.

Расчет объема капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В следующей таблице представлены основные компоненты капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.01.2017г:

тыс. руб.

Элементы капитала	Величина по состоянию на 01.01.2017
Базовый капитал	17 036 961
Дополнительный капитал	2 233 379
Всего капитал	19 270 340
Активы, взвешенные по уровню риска	107 681 671
Норматив достаточности капитала банка (%) (Н1.0)	17.9

Норматив достаточности капитала Банка соответствует законодательно установленному уровню.

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 2016 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.

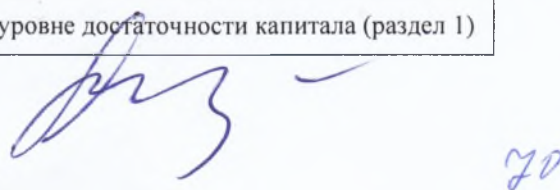
В 2016 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Ниже представлены сведения об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2017 года:

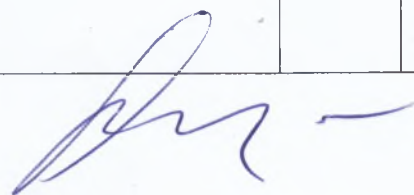
тыс. руб.

	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)
--	----------------------	---------------------------------------------------



	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 000 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 000 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 000 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 233 379
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	98 820 538	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 233 379
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 764 812	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	2 347

	(строка 5.2 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 565
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	92 682	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	92 682	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 609
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	925 172	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	96 335 209	X	X	X



7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.2. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Информация по основному и дополнительному капиталу:

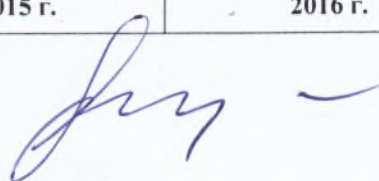
тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Базовый капитал - всего	15 773 760	17 036 961
в том числе:		
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Прибыль предшествующих лет	10 983 516	11 975 032
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	2 347
Отложенные налоговые активы	331 206	55 609
Отрицательная величина добавочного капитала	0	1 565
Дополнительный капитал	2 020 167	2 233 379
Собственные средства (капитал)	17 793 927	19 270 340

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

тыс. руб.

	2015 г.	2016 г.



Обыкновенные акции, номинальная стоимость	807 000	807 000
-------------------------------------------	---------	---------

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.

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

тыс.руб.

	2015г.	2016г.
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400

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, который составляет 15% от величины зарегистрированного Уставного капитала.

тыс.руб.

	2015г.	2016г.
Резервный фонд	121 050	121 050

Прибыль предшествующих лет по состоянию на 01.01.2017г. числится в сумме 11 975 032 тыс.рублей.

Нераспределенная прибыль за 2016 год составила 1 624 261 тыс.руб.

По решению годового Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» будет принято решение о распределении чистой прибыли за 2016 год.

Дополнительный капитал:

В отчетном 2016 году произошло досрочное расторжение двух Договоров субординированного депозита на общую сумму 969 000 тыс.руб. Досрочное погашение указанных депозитов не оказало негативного влияния на финансовое положение Банка.

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:

тыс.руб.

	2015г.	2016г.
Базовый капитал	15 773 760	17 036 961
Дополнительный капитал	2 020 167	2 233 379
Собственные средства Банка (Капитал)	17 793 927	19 270 340

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 по состоянию на 01 января 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 17,9 % (2015 год: 15,2 %). 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 15,9 % (2015 год: 13,5 %), при минимально допустимом числовом значении в 5 %. Показатель достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на отчетную дату составил 15,9 % (2015 год: 13,5 %), при минимально допустимом числовом значении в 6 %.

Капитал Банка достаточен, его качество оценивается как хорошее. Устойчивость обязательств Банка оценивается как умеренная, с приемлемой диверсификацией по источникам и низкой концентрацией по кредиторам. Балансовое

качество активов оценивается положительно. Кредитный портфель характеризуется умеренным уровнем просроченной задолженности при высоком уровне резервирования, умеренной концентрацией по клиентам и повышенной по отраслям, приемлемым уровнем доходности портфеля и стабильной динамикой процентного дохода от кредитования. Уровень прибыльности хороший за счет хорошей чистой процентной маржи, стабильных комиссионных доходов и грамотного использования рыночной ситуации. Чувствительность к рискам умеренная. Уровень ликвидности достаточен.

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).

тыс.руб.

	2015 г.	2016 г.
Денежные средства, полученные от операционной деятельности:		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательств	1 596 178	8 732 453
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(4 759 966)	(11 096 878)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	50 724	948 707
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 821 511	(2 583 046)
Прирост денежных средств и их эквивалентов	2 708 447	(3 998 764)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15 406 294	18 114 741
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18 114 741	14 115 977

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 2016 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 имеющихся ограничений по их использованию

ПАО АКБ «АВАНГАРД» как участник системы рефинансирования Банка России имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и 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 2016 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 2016 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 представлены в таблице в разрезе категорий:

тыс.руб.

	2015г.	2016г.
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 347 955	7 871 088
в том числе:		
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.	6 360 012	6 574 734
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	586 537	925 953
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности	375 227	343 773
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	26 179	26 628
Обязательства по производным финансовым инструментам	11 956 472	24 146 046
Обязательства по прочим договорам (сделкам)	6 919 774	9 514 639
Выданные гарантии и поручительства	2 459 564	1 107 934

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

6.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России к защите коммерческой и банковской тайны, служебной информации ограниченного распространения.

Перечень инсайдерской информации, порядок и сроки раскрытия, правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации определен Положением «О порядке доступа к инсайдерской информации, правилах охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации об инсайдерской информации в ПАО АКБ «АВАНГАРД». Перечень инсайдерской информации опубликован на официальном сайте Банка в сети Интернет www.avangard.ru.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- результаты маркетинговых исследований;
- информация об эффективности коммерческой деятельности;
- информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;

- информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров решениях, раскрытие которых установлено требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- информация о наличии счета(-ов) в Банке;
- информация о вкладах (депозитах);
- информация об операциях по банковским счетам и вкладам (депозитам) (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, за период, о получателях средств и т.п.);
- информация о клиентах и корреспондентах Банка.

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

Банк использует имеющиеся возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, осуществляя при этом постоянный мониторинг и контроль уровня риска с целью минимизации потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный);
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- страновой риск;
- правовой риск;
- стратегический риск.

Одной из основных задач управления рисками в Банке является обеспечение оптимального соотношения между ожидаемой доходностью от осуществляемой деятельности, операций, портфелей инструментов и уровнем принимаемых значимых рисков вследствие совершения таких операций. С этой целью текущие и планируемые направления деятельности/операций оцениваются руководством Банка на предмет возможности получения доходности, соответствующей финансовым целям Банка, при соблюдении параметров риска-аппетита (склонности к риску) по рассматриваемым направлениям деятельности.

Система управления рисками Банка строится с точки зрения ее соответствия:

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

Управление рисками нацелено на идентификацию (выявление), анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление системы лимитов на различные факторы рисков и соответствующих процедур контроля, постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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 относится 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

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров 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.

В Банке создано отдельное независимое структурное подразделение – Управление рисков, осуществляющее свои функции на постоянной основе.

Руководитель Управления рисков находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка.

Руководитель Управления рисков координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление отдельными видами рисков.

Управление отдельными видами значимых для Банка рисков (рыночным, кредитным) осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

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.

Управление рисков независимо от подразделений, осуществляющих функции, связанных с принятием Банком рисков и выполняет регулярную оценку и контроль рисков с предоставлением органам управления Банка установленной отчетности о состоянии системы управления рисками и уровне принятых рисков.

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, залогах 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 относятся:

- выработка рекомендаций по стратегии управления ликвидностью Банка для Правления Банка и Совета директоров 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 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 всеми видами присущих банковской деятельности рисков и, в первую очередь, наиболее значимыми для Банка кредитным, рыночным, операционным (в том числе правовым) риском, риском ликвидности. Кроме этого Управление рисков организует процедуры управления иными видами рисков - кредитным риском контрагента, риском концентрации, страновым, стратегическим рисками, риском потери деловой репутации.

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 и осуществляет текущее управление правовым риском

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 СВА в рамках системы управления рисками являются:

- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверка методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Управления рисков согласно утвержденному Плану проверок;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

- проверка эффективности методов оценки риска, включая необходимость актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;
- оценка эффективности процедур управления кредитным риском контрагента;
- оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

7.3. Структура органов управления и подразделений Банка по управлению рисками и капиталом

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии и управлении рисками и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, исполнительных органов, структурных подразделений и ответственных сотрудников.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линий защиты»:

Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны:

- стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, соблюдать установленные лимиты по рискам,
- следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска,
- осуществлять мониторинг решений по принятию риска,
- учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок,
- внедрять эффективные бизнес-процессы,
- участвовать в процессах идентификации и оценки рисков,
- соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделение, отвечающее за управление рисками (Управление рисков):

- разрабатывает порядки и процедуры управления рисками,
- организует процесс управления рисками,
- определяет принципы управления, лимиты и ограничения по рискам,
- проводит мониторинг уровня рисков,
- формирует отчетность,
- проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонности к риску,
- консультирует по вопросам управления рисками,
- разрабатывает модели оценки рисков,
- обеспечивает идентификацию и оценку рисков,
- рассчитывает агрегированную оценку рисков,
- проводит оценку достаточности капитала для покрытия рисков.

Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов, и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В структуру органов управления рисками и капиталом включены следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитеты (по управлению отдельными видами рисков);
- Управление рисков;
- Главный бухгалтер;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка.




Распределение функций по управлению рисками и капиталом.

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает и контролирует соблюдение лимитов склонности к риску (риск-аппетита) Банка и целевые уровни рисков¹ Банка;
- определяет требования к сценариям стресс-тестирования (в том числе в рамках настоящей Стратегии), рассматривает результаты стресс-тестирования;
- принимает решение об изменении капитала в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принимает решение о выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом через рассмотрение отчетности Банка по значимым рискам и ВПОДК, в которых отражается выполнение обязательных нормативов, размер капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- результаты рассмотрения вышеуказанных вопросов и информации учитываются при принятии управленческих решений, в т.ч. при определении размеров выплат, определенных п.2.1. Инструкции Банка России №154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителю УР, руководителю СВА, руководителю СВК.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации настоящей Стратегии, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- рассматривают результаты стресс-тестирования;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью, принимает решение об изменении капитала в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при необходимости образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками и капиталом Банка, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- регулярно рассматривают отчеты о рисках, в т.ч. значимых, выполнение обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и лимитов по рискам;
- учитывает результаты рассмотрения вышеуказанных вопросов и информации при принятии управленческих решений.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

¹ в том числе в составе бизнес- и/или стратегических планов Банка

Функции Комитетов (других коллегиальных органов) по управлению отдельными видами рисков (в случае их создания):

- осуществляет управление профильным (относящимся к компетенции Комитета) риском в соответствии с Положением о Комитете;
- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями, установленными Положением о Комитете;
- утверждает методологию оценки профильного риска;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряет внутренние нормативные документы по внедрению банковских продуктов, связанных с принятием новых видов (объемов) профильных рисков.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами:

- осуществляет управление риском ликвидности и рыночным (процентным, фондовым, валютным) риском в соответствии с Положением о Комитете;
- утверждает лимиты по риску ликвидности, рыночному риску, в том числе лимиты по направлениям деятельности, по контрагентам, видам финансовых инструментов;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряет внутренние нормативные документы по регламентации процедур управления рисками - ликвидности, рыночному, процентному;
- рассматривает вопросы изменения склонности к риску Банка по профильным рискам при внедрении новых банковских продуктов (выхода на новые рынки, изменения объема/характера совершения операций).

Кредитный комитет (Кредитная комиссия):

- осуществление мероприятий по управлению кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой Банка, Положением о Кредитном комитете / Кредитной комиссии, внутренними нормативными документами Банка документами по кредитованию юридических и физических лиц, в том числе рассмотрение вопросов по установлению лимитов;
- принятие решений о кредитовании отдельных видов контрагентов, в том числе – сотрудников и связанных с Банком лиц.

Управление рисков Банка:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществляет текущее управление рисками, расчет и управление совокупного риска Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетита), целевых показателей по рискам и их распределения по значимым видам риска и/или направлениям деятельности/ подразделениям Банка;
- контролирует соблюдение установленных решениями органов управления Банка значений лимитов по значимым и иным видам риска, достижение сигнальных и целевых уровней риска;
- формирует отчетность ВПОДК в соответствии с требованиями раздела 7 настоящей Стратегии, а также иную информацию/отчеты по управлению рисками в объеме, необходимом для принятия решений органами управления Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- подготавливает для раскрытия информацию о применяемых в Банке процедурах управления рисками и капиталом в порядке и сроки, установленные нормативными документами Банка России;
- осуществляет валидацию моделей оценки рисков и моделей управления рисками (в случае принятия Банком решения об использовании внутренних моделей количественной оценки рисков, отличных от методик, установленных нормативными документами Банка России).

Главный бухгалтер, Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, а также иные формы отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Управления рисков согласно утвержденному Плану проверок;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- проверяет эффективность методов оценки риска, включая необходимость актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;
- проводит оценку эффективности процедур управления кредитным риском контрагента;
- проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

В случае использования Банком внутренних моделей количественной оценки рисков:

- осуществляет проверку эффективности валидации моделей количественной оценки рисков;
- в отношении рыночного риска - ежеквартально проводит оценку качества (точности) моделей количественной оценки риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля – комплаенс служба Банка:

- выявляет регуляторный риск в отношении внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, стандартов СРО (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- осуществляет контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения

Иные структурные подразделения и работники Банка:

- реализуют процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом в соответствии с настоящей Стратегией и внутренними нормативными документами Банка по управлению рисками;
- обеспечивают соблюдение установленных на подразделение/ финансовый инструмент/ банковский продукт лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют подразделениям и органам управления Банка необходимую информацию для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;
- в рамках своей компетенции направляют Управлению рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

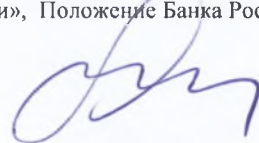
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банком учитывается необходимость адекватности принимаемых стратегических управленческих решений уровню принимаемых в результате таких решений рисков.

Начиная с 2017 года, Банк вводит в действие процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банком выделены наиболее значимые риски – кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности. Определены функции органов управления и структурных подразделений Банка в рамках системы управления рисками. Модернизирована система контроля (мониторинга, отчетности, оценки) рисков.

Банк как кредитная организация, размер активов которой на момент утверждения настоящей Стратегии составляет менее 500 миллиардов рублей, использует методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России², за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов риска концентрации либо остаточного риска в части кредитного, рыночного, операционного рисков.

² Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке



Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) по итогам каждого предстоящего календарного года будут использоваться при принятии решений по развитию бизнеса и/или формировании планов реализации настоящей Стратегии. При этом осуществляется оценка результатов ВПОДК на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся в течение времени характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках бизнес-плана, утверждаемого Советом директоров 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. Иная информация об управлении рисками и капиталом

В отчетном 2016 году Банком были проведены сделки по уступке и приобретению прав требования. Данные сделки проведены в рамках Гражданского кодекса Российской Федерации. ПАО АКБ «АВАНГАРД» как Цедент уступил цессионарию права требования: задолженности по возврату кредитов, уплаты процентов на сумму кредитов, уплаты неустойки за просрочку возврата кредитов и уплаты процентов на общую сумму 11 650 697 тыс.руб. В 2016 году также осуществлялось финансирование по договорам факторинга на общую сумму 1 357 564,7 тыс.руб. Остаток задолженности на 01.01.2017 года составил 340 493 тыс. руб.

Согласно Учетной политике Банка Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования определяется следующим образом.

В соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила) датой выбытия права требования является дата уступки и приобретения права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Согласно п. 3.1.1 Приложения 11 Правил осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

Методика учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода банка строится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Планом счетов Правил, а также внутрибанковскими организационно-распорядительными и нормативными документами.

Все сделки по уступке и приобретению прав требований заключались по инструментам, не включенным в торговый портфель, и касались уступок и приобретения прав требования по кредитам. При этом сделок по уступке и приобретению прав требований по ипотечным кредитам, потребительским кредитам, требований по лизинговым договорам не заключалось.

Банк не пользовался услугами ипотечных агентов и специализированных обществ при заключении договоров уступки и приобретения прав требований.

7.5. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших 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.

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

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.

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.

7.6. Политика в области снижения рисков

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр, в зависимости от изменения внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка);
- страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация рисков.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование - система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок т.п. в будущем - валютные оговорки, форвардные операции, опционы и др.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России. Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. С целью ограничения размера принимаемого Банком риска и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, определенному согласно настоящей Стратегии;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по структурным подразделениям Банка и/или сотрудникам Банка, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

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

Состав и периодичность отчетности по рискам и внутренним процедурам оценки достаточности капитала устанавливается в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Отчетность включает следующие отчетные данные:

- отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о значимых рисках, включающий в себя сведения:
 - a) об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
 - b) о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
 - c) об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - d) об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
 - e) об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - f) о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов Банком;
- отчет об уровне кредитного риска контрагента (в связи с осуществлением Банком сделок с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО);
- отчетность формируется Управлением рисков Банка и представляется на рассмотрение органам управления Банка в электронном виде и на бумажном носителе по формам, утвержденным Председателем Правления Банка, в том числе в составе внутрибанковских нормативных документов по управлению значимыми видами рисков.

7.8. 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 2016 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 2016 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.

7.9 Кредитный риск

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

Банк в связи с преобладанием банковской бизнес-модели в деятельности группы в целом подвержена кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска, с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и выработки рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующим органом.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым с финансовыми активами.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований.

Основными целями управления кредитным риском как составной части системы управления рисками являются, в том числе:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требованиям к достаточности капитала.
- управление кредитным риском осуществляется на основе единых методологических подходов и процедур в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, обеспечивающей достижение указанных целей.
- процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:
- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска:

- система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков;
- система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска. Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом требований Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки;
- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
- диверсификацией портфеля по программам кредитования, регионам, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

Банком разработаны Кредитная политика и процедуры управления кредитным риском, требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитный Комитет и Кредитная комиссия, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Текущее управление кредитным риском осуществляется структурными подразделениями Банка в соответствии с сегментами кредитного портфеля Банка.

В целях снижения кредитного риска Банк устанавливает уровень своего кредитного риска посредством определения максимальной суммы (лимита) риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, предусмотрена система установления лимитов кредитования по видам кредитного продукта, видам обеспечения, срокам и видам валют.

При необходимости Банк получает залог или поручительства юридических и физических лиц.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь Банк создает резервы на возможные потери. 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 им операциям (заключенным им 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 показателями в бухгалтерском учете.

В целях определения расчетного резерва на основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из 5 (пяти) категорий качества:

- *I (высшая) категория качества (стандартная ссуда)*: отсутствие кредитного риска, вероятность возникновения потерь по ссуде у кредитной организации равна нулю;
- *II категория качества (нестандартная ссуда)*: умеренный кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%;
- *III категория качества (сомнительная ссуда)*: значительный кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%;
- *IV категория качества (проблемная ссуда)*: высокий кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 100%;
- *V (низшая) категория качества (безнадёжная ссуда)*: отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

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 утверждается Советом директоров Банка.

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.

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.

Концентрация ссудной задолженности заемщиков Банка (юридических и физических лиц):

тыс.руб.

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
Юридические лица	77 304 139	68 513 754
В том числе:		
Субъекты малого и среднего предпринимательства	40 419 023	39 210 716
Физические лица	7 232 020	5 554 230
в том числе:		
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	1 992	1 708
иные потребительские ссуды	762 477	530 983
Итого:	84 536 159	74 067 984

7.10. 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:

тыс.руб.

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	586 537	894 063
1.1	Резерв на возможные потери	(10 087)	(36 319)
2	Аккредитивы	56 218	223 250
2.1	Резерв на возможные потери	(0)	(2 200)
3	Выданные гарантии и поручительства	1 837 391	1 107 934
3.1	Резерв на возможные потери	(21 817)	(7 330)
4	Прочие инструменты	374 819	316 497
4.1	Резерв на возможные потери	(6 358)	(16 222)

Под кредитным риском по операциям с ПФИ понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств контрагентом.

Определение кредитного риска по производным финансовым инструментам производится на основании Приложения 3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков".

В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству ПФИ. Предпочтительными формами обеспечения являются обеспечительный депозит, ценные бумаги. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга. Мониторинг справедливой стоимости ПФИ и обеспечения осуществляется ежедневно, если договором установлено условие по margin-call, либо ежемесячно, если такое условие не установлено.

Вопросы обеспечения по производным финансовым инструментам могут регулироваться приложением CSA (Credit Support Annex) к стандартизированным договорам в формате ISDA и типовыми дополнительными соглашениями к договорам в формате RISDA, а также соглашениями по форме Банка. По ряду расчетных ПФИ предусмотрены промежуточные платежи. Заключение сделок с обеспечением и/или промежуточными платежами позволяет значительно снизить принимаемые кредитные риски по сделкам с производными финансовыми инструментами.

В следующей таблице представлена информация по биржевым и внебиржевым сделкам с ПФИ:

тыс. руб.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	2015г.	2016 г.
Биржевые ПФИ		
Фьючерс:		
Сумма требований	0	139 511
Сумма обязательств	0	0
Внебиржевые ПФИ		
Форвард:		
Сумма требований	624 885	2 497 235
Сумма обязательств	8 272 049	16 696 349
СВОП:		
Сумма требований	3 651 423	2 729 561
Сумма обязательств	7 288	4 717 446

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери на 01.01.2017г.

тыс. руб.

АКТИВЫ	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА				РАСЧ.РЕЗЕРВ С УЧ.ОБЕСП.	ФАКТИЧЕС- КИЙ
	1	2	3	4		
1.Судная и прирав. задолженность	14396074	18153699	35594127	14414763	4102188	22661502
2. Корреспонден-е счета	7530737	0	0	0	0	0
3.Ценные бумаги	2306448	0	1208324	0	0	0
4.Требования по процентам	19459	225	157997	143666	15311	0
5.Прочие требования	380444	95129	2644	0	8491	10018

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам:

тыс.руб.

АКТИВЫ	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА				ФАКТИЧЕСКИЙ РЕЗЕРВ
	1	2	3	4	
1.Судная задолженность	0	4160182	30148	30548	1098090
					1220059

Просроченная задолженность по кредитам юридических и физических лиц распределена следующим образом:

тыс.руб.

Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
до 30 дней	33 393	204 630
от 31 до 90 дней	46 834	631659
от 91 до 180 дней	57 531	1 509 328
свыше 181 дня	2 831 401	3 921 704
Итого:	2 969 159	6 267 321

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери на 01.01.2016г.: тыс.руб.

АКТИВЫ	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА				РАСЧ.РЕЗЕРВ С УЧ.ОБЕСГ	ФАКТИЧЕСКИЙ
	1	2	3	4		
1.Ссудная 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 на 01.01.2016 г.:

тыс. руб.

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

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» (тыс.руб.)

	2015 г.		2016 г.	
	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	87 071 774	82 729 868	89 149 621	84 559 231
Активы с коэффициентом риска 0%	36 275 256	36 275 256	47 455 345	47 455 345
Активы с коэффициентом риска 20%	11 393 725	11 393 725	7 396 655	7 396 655
Активы с коэффициентом риска 50%	1 450 598	1 450 598	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	37 952 195	33 610 289	34 295 506	29 705 116
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	53 387 613	41 808 519	47 311 714	28 991 948
с коэффициентом риска 110%	8 417 389	6 337 082	10 742 412	7 106 120
с коэффициентом риска 130%	14254 015	14 092 736	5 902 978	5 792 819
с коэффициентом риска 150%	30 716 209	21 378 701	30 666 324	16 093 009
Кредиты на потребительские цели в т.ч.	63 441	50 288	74 788	62 181
с коэффициентом риска 140%	36 435	28 841	26 830	19 858
с коэффициентом риска 300%	10 414	8 683	35 365	32 786
с коэффициентом риска 600%	16 592	12 764	12 593	9 537
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в т.ч	3 477 546	3 439 224	2 6 00 910	2 536 031
по финансовым инструментам с высоким риском	2 496 005	2 474 139	1 327 934	1 318 404
по финансовым инструментам с низким риском	19 777	19 777	3 250	3 250
по финансовым инструментам без риска	96 1764	945 308	1 269 726	1 214 377
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 277 000	0	29 481 297	0

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 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.

7.11. 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.

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

Управление и расчет рыночных рисков осуществляется Управлением рисков, а также структурными подразделениями Банка, ответственными за осуществление операций на открытом рынке. 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 03.12.2015г. № 511-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.

	2015г.	2016г.
Процентный риск	77 149.0	251 797.9
в том числе:		
Общий	77 149.0	97 439.1
специальный	0	154 358.8
Фондовый риск	0	45 368.4
в том числе:		
Общий	0	22 684.2
Специальный	0	22 684.2
Валютный риск	1 558 155.4	132 202.9
Товарный риск	0	115 863.4
в том числе:		
основной	0	96 552.9
дополнительный	0	19 310.5
Совокупный рыночный риск всего	2 522 518.0	6 815 408.0

7.11.1. Риск изменения процентных ставок

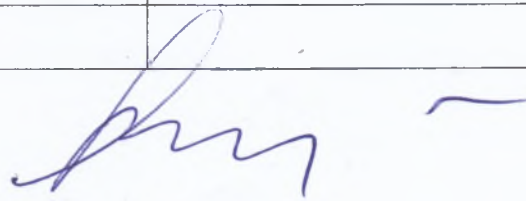
Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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 на 31 декабря 2015 и 2016 годов. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год Средняя эффективная процентная ставка, %
<i>Процентные активы</i>		



Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1-13	2-12
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1-13	1-12
Кредиты, выданные клиентам	4-30	3-30
Процентные обязательства		
Счета и депозиты ЦБ РФ	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1-12	2-11
Текущие счета и депозиты клиентов	1-18	1-15
Выпущенные долговые ценные бумаги	1-14	1-13

7.11.2. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2016 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

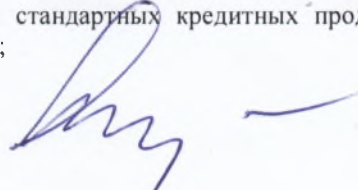
Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

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 процентным риском банковского портфеля предусматривает анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала Банка к изменению процентных ставок. 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 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2016 год	
	Прибыль убыток/ тыс. рублей	или Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(252 479)	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	252 479	

Анализ чувствительности прибыли или убытка 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 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год	
	Прибыль убыток/ тыс. рублей	или Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	259 903	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(245 825)	



7.11.3. 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 2016 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

	2016 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	95 047
5% снижение котировок ценных бумаг	(95 047)

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.

7.11.4. 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 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка.

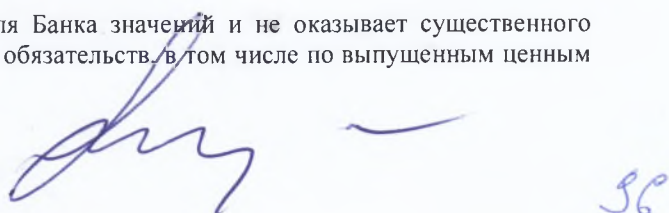
	2016 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю:	291 022
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю:	19 438

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года 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.

7.12. 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 2013, 2014, 2015 год, по состоянию на 01.01.2017 года, составляет 1 767 826 тыс. руб.

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.

7.13. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

	Нормативное значение	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15.0	88,5	50.7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50.0	86,4	88.1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	108,8	77.5

Комитет по управлению активами и пассивами не реже раза в квартал (а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно) доводит до Органов управления Банка информацию о состоянии ликвидности в Банке, результаты проведенного стресс – тестирования.

Служба внутреннего аудита Банка доводит до сведения Совета директоров Банка результаты проводимых не реже одного раза в год плановых проверок состояния активов и пассивов Банка.

7.14. 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 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, г. 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 01.01.2017 г. входят:

- 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 01.01.2017 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 входит.

В состав участников консолидированной группы по состоянию на 01.01.2016 г. входят:

- 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 01.01.2016 г. входит:

- ООО «Промстройпроект- Инициатива».

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

Сведения об операциях со связанными сторонами:

ООО «Промстройпроект-Инициатива»

тыс. руб.

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
Полученные кредиты от ПАО АКБ «Авангард»	723 510	0
Резерв по ссудам	7 235	0
Резерв по внебалансовым обязательствам	55	0
Уплаченные проценты за кредит Банку	99 603	0
Получено за аренду имущества от Банка	57 996	82 147
Вложения в ценные бумаги	0	0
Просроченная ссудная задолженность	0	0
Уставный капитал	4 759	4 759
Расчетный счет	1 593	522
Неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам	5 540	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0

9. Информация о политике и практике вознаграждения

Советом директоров ПАО АКБ «Авангард» утверждена Политика оплаты труда (Протокол № 706 от 30 сентября 2015 г.).

Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Стратегией развития Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм трудового права, и ее требования распространяются на все Органы управления Банка и всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Банке.

Банк рассматривает систему оплаты труда работников как один из базовых элементов активной кадровой политики, направленной на поддержку реализации стратегических и бизнес-целей деятельности Банка.

Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Управленческие решения, касающиеся вопросов оплаты труда работников Банке, принимаемые в соответствии с настоящей Политикой, не противоречат Стратегии развития Банка на 2012-2016 годы и бизнес – плану Банка в части показателей расходов на оплату труда.

Система оплаты труда Банка является унифицированной для всех структурных подразделений и предусматривает:

- наличие единой методологии по оплате труда, закрепленной во внутренних нормативных документах;
- централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;
- создание и внедрение унифицированных процессов и процедур управления системой оплаты труда.

Основными участниками, обеспечивающими формирование системы оплаты труда в Банке, являются следующие

Органы управления и подразделения:

- Совет директоров Банка;
- Комитет по вознаграждениям;
- Правление Банка;

100

- Председатель Правления;
- Управление по работе с кадрами.

С целью организации системы оплаты труда в Банке в составе Совета директоров создан специальный орган Комитет по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита.

Мониторинг системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- количество вакантных должностей;
- количество случаев применения понижающих показателей при расчете фиксированной части оплаты труда работников Банка и нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- среднемесячная заработная плата;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие осуществленных в отчетном периоде выплат настоящей Политике.

На основании проведенного мониторинга Служба внутреннего аудита не реже одного раза в календарный год подготавливает Отчет о мониторинге и оценке системы оплаты труда, который предоставляет Комитету по вознаграждениям и Совету директоров Банка. Комитет по вознаграждениям на основании отчета подготавливает и выносит проект решения об оценке эффективности системы оплаты труда на рассмотрение Совету директоров Банка не реже одного раза в календарный год.

В процессе организации системы оплаты труда, а также в целях оценки системы оплаты труда Банка, внешние консультанты не привлекались.

9.1 Порядок и система вознаграждения

Решением Совета директоров (Протокол № 712 от 21.01.2016 г.) утверждено «Положение об оплате труда работников в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Положение «Об оплате труда работников в ПАО АКБ «АВАНГАРД» разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка и Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, Политикой оплаты труда в ПАО АКБ «АВАНГАРД» и устанавливает порядок оплаты труда работников Банка.

Структура совокупного дохода работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

К фиксированной части совокупного дохода работников Банка относятся должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного, стимулирующего и социального характера, которые не зависят от результатов их деятельности и, определяются в соответствии с Положением об оплате труда работников Банка.

Для повышения мотивации отдельных работников Банка применяется нефиксированная часть оплаты труда, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом.

Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых рисков и от доходности Банка. Общий по Банку размер нефиксированной части вознаграждения определяется с учетом количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При определении размеров оплаты труда работников Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) Банк в результате их действий.

Для членов Правления и иных работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Для работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, устанавливается нефиксированная часть вознаграждений, не зависящая от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Размеры фиксированной части оплаты труда Работников и нефиксированной части, утверждаются ежегодно Комитетом по вознаграждениям не позднее 25 января.



К фиксированной части оплаты труда относятся выплаты, не связанные с результатами труда:

- должностные оклады;
- компенсационные выплаты (например, компенсация за неиспользованные отпуска);
- социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности и не зависящие от финансовых показателей и принимаемых рисков.

К нефиксированной части, связанной с результатами деятельности относятся:

Стимулирующие выплаты - ежемесячная премия по итогам работы за прошедший месяц на условиях, предусмотренных Положением о премировании сотрудников ПАО АКБ «АВАНГАРД». В состав нефиксированной части может входить сумма, выплата которой осуществляется с отсрочкой.

Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, подлежащей выплате сотрудникам и иным работникам, принимающим риски, должны быть отсрочены исходя из сроков получения финансовых результатов Банка на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых могут быть определены ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Отдельным категориям работников, включая членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений Банка, контролирующих риски, определяется нефиксированная часть оплаты труда по итогам работы Банка за год.

Основанием для выплаты нефиксированной части оплаты труда является выполнение количественных и качественных показателей, характеризующих результаты деятельности отдельных подразделений/ сотрудников Банка, а также финансового результата Банка в целом.

По подразделениям/сотрудникам Банка, принимающим риски, локальными нормативными документами Банка установлены **количественные** показатели.

На ежегодной основе Комитет по вознаграждениям по представлению Председателя Правления утверждает количественные и качественные показатели для корректировки нефиксированной части оплаты труда, подлежащей отсрочке.

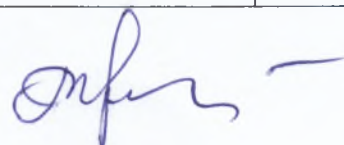
По истечении срока отсрочки в целях принятия решения о выплате отложенной части нефиксированной части оплаты труда Комитетом по вознаграждениям рассматриваются финансовые результаты деятельности Банка в целом и по отдельным подразделениям/сотрудникам. Итогом рассмотрения может быть решение о выплате, сокращении, либо отмене отсроченной нефиксированной части оплаты труда.

По подразделениям/сотрудникам Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, локальными нормативными документами Банка установлены **качественные** показатели.

9.2. Информация о суммах вознаграждений за отчетный период по категориям работников

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
Общая численность персонала Банка(чел.)	4 262	4 450
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу(тыс. руб.)	2 369 962 (за 2015 год)	2 521 555 (за 2016 год)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов, иные вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2016 год	Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка	
	Штатная численность по категории работников (чел.)	5
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	24 441
	Отсроченная часть вознаграждений	4 001
	Выходные пособия	0
За 2016 год	Иные работники, принимающие риски	
	Штатная численность по категории работников (чел.)	11
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	30 651
	Отсроченная часть вознаграждений	5 593
	Выходные пособия	0


102

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	
Штатная численность по категории работников (чел.)	19
Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	18 776
Отсроченная часть вознаграждений	0
Выходные пособия	0

Выплата нефиксированной части оплаты труда и, соответственно, применение отложенных выплат в предшествующие отчетные периоды не осуществлялись. Таким образом, выплата отсроченных вознаграждений работникам Банка, отнесенных на отложенные выплаты в предшествующие отчетные периоды, в течение 2016 года не осуществлялась.

10. Дивиденды

Объявленных (начисленных) и выплаченных дивидендов за 5 последних завершённых 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 2016 года, после налогообложения составила 1 624 260 632 руб. 99 коп. Прибыль за 2016 год будет распределена по решению годового собрания.

12. Операции доверительного управления

Операции доверительного управления в Банке в 2016 г. не осуществлялись.

13. Сведения об аудиторской организации (кредитной организации – эмитента)

Внешним аудитором Банка по российским стандартам за 2016 год утверждена Аудиторская организация ООО «АУДИТ М и ШАРЕР».

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ М и ШАРЕР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АУДИТ М и ШАРЕР»
ИНН:	7733103070
ОГРН:	1037739162988
Место нахождения:	125459, г.Москва, ул.Туристская, д.1
Номер телефона и факса:	+7 (495) 492-46-54, 8(916) 263-56-98
Адрес электронной почты:	auditmvsh@gmail.com

В соответствии с п. 20.2.1 Устава Банка аудитор утвержден Общим собранием акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка.

Зам. Председателя Правления Банка

Андреев В.Е.

Главный бухгалтер Банка

Вишневская Ю.Ю.



Всего прошито и пронумеровано _____ лист(ов)

«103» *С.И.О.* *В.И.И.* ООО АУДИТ М и

Генеральный директор «ШАРЕР»

Шерехора В.И.

