

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

Адрес юридический: 125459, г. Москва, ул. Туристская, д.1; Адрес почтовый: 125363, г. Москва: 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. № 134

18 марта 2019 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Москва, 2019 г.

№№ п/п	Содержание	Стр.
1	Аудиторское заключение независимого аудитора	1-10
2	Важные обстоятельства	11
	Приложения к аудиторскому заключению на 92 страницах:	
3	0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	12-14
4	0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	15-17
5	Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	 18-26 27-29 30-35 36-38
6	Пояснительная информация к годовой отчетности	39-99

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «АВАНГАРД» - Публичное акционерное общество (в дальнейшем ПАО АКБ «АВАНГАРД», ОГРН 1027700367507, Российская Федерация, 115035, Москва, Центр, ул. Садовническая, д.12, стр.1), состоящей из:

0409806 «Бухгалтерский баланс банка на 31 декабря 2018 г., (публикуемая форма)»;

0409807 «Отчет о финансовых результатах банка, (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков(публикуемая форма)»;

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности банка (публикуемая форма)»

0409814 «Отчет о движении денежных средств банка за 2018 год (публикуемая форма)»;
Пояснительная информация к годовой отчетности банка за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «АВАНГАРД» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности, сведения о собственном капитале и движении денежных средств за 2018 год в соответствии с Правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к ПАО АКБ «АВАНГАРД» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики

профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, составленной на основании Правил бухгалтерского учета кредитных организаций в Российской Федерации. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «АВАНГАРД» в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос аудита был рассмотрен в ходе проведения аудита
<p><i>Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</i></p> <p>Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Банка с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитного портфеля. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.</p> <p>Расчет резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам,</p>	<p>Оценка методики расчета резерва на предмет ее соответствия требованиям МСФО. Выборочное тестирование и оценка организационной системы и операционной эффективности средств контроля данных, используемых для расчета обесценения, а также самого расчета обесценения. Указанные средства контроля включали контроль над выявлением остатков, имеющих признаки обесценения, над разработкой и актуализацией моделей, а также над расчетом резервов. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности.</p> <p>Выборочное тестирование ссуд, предоставленных клиентам, неклассифицированных руководством Банка в качестве потенциально обесцененных; формирование собственного профессионального суждения в отношении адекватности их классификации.</p> <p>Выборочное тестирование ссуд, предоставленных клиентам, выступающих базой расчета</p>

<p>производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые не являются по отдельности существенными.</p>	<p>индивидуальных резервов; оценка своевременности выявления признаков обесценения, расчета дисконтированных денежных потоков, а также принятых в расчет допущений. Выборочное тестирование функционирования статистических моделей коллективного резервирования, а также оценка использованных данных и допущений. При этом, наша работа включала сравнительный анализ принятых Банком в расчетах допущений с другими известными нам практиками, прочие аналитические процедуры.</p>
<p>Управление ликвидностью, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ.</p> <p>Мы рассмотрели данный вопрос аудита как ключевой, в связи с обязательными требованиями ЦБ РФ к соблюдению банками обязательных нормативов, а также исключения риска ликвидности – неспособности банка финансировать свою деятельность.</p>	<p>Мы выполнили следующие аудиторские процедуры: подтверждение правильности расчета нормативов, установленных ЦБ РФ, а также порядка осуществления текущего анализа, управления и контроля за состоянием ликвидности.</p> <p>В результате выявлено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - система управления ликвидностью осуществляется в режиме реального времени с использованием автоматизированной системы ABACUS; - в банке осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности; - банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанной на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3, Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. Выборочная проверка кодов, входящих в расчет экономических нормативов, нарушений не выявила. На все отчетные даты проверяемого периода, все обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнялись.

Прочая информация, включенная в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ПАО АКБ «АВАНГАРД» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наша обязанность заключалась в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства ПАО АКБ «АВАНГАРД» за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в коммерческих банках, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается

ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Совет директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономическое решение пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяли профессиональное суждение и сохраняли профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняли следующее:

а) выявляли и оценивали риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатывали и проводили аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получали аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенных искажений в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могли включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получали понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оценивали надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делали вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

д) проводили оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной на основе Правил бухгалтерского учета коммерческих банков в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное предоставление;

е) получали достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации о фактах хозяйственной жизни аудируемого лица, чтобы выразить мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества АКБ «АВАНГАРД», составленной на основе Правил бухгалтерского учета коммерческих банков. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита аудируемого лица. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляли информационное взаимодействие с руководством ПАО АКБ «АВАНГАРД» по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявим таковые в процессе аудита.

Мы также представили руководству ПАО АКБ «АВАНГАРД» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.


Из тех вопросов, которые мы довели до руководства ПАО АКБ «АВАНГАРД», мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год и которые, следовательно,

являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах, запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Шерехора Владимир Иванович.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
Генеральный директор
ООО «Аудит М и ШАРЕР»

Аудитор



Владимир Иванович Шерехора
(ОРНЗ 21603048557)
Ольга Владимировна Леонова
(ОРНЗ 21603012963)
Единый аттестат № 03 000126

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество
Сокращенное наименование	ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Юридический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр.1
Фактический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр.1
Регистрационный номер в реестре банков	2879
Дата регистрации	Зарегистрирован в Банке России 09 июня 1994 г.
Код ОГРН	1027700367507
Код ИНН/ КПП	7702021163 / 770501001
Идентификационный код ОКПО	29304028
ОКОПФ	12247
ОКФС	16
ОКТМО	45376000
Код отрасли по ОКВЭД	64.19
Председатель правления	Торхов Валерий Леонидович
Главный бухгалтер	Вишневская Юлия Юрьевна
Телефоны	8(495) 737 7373

Факс	8(495) 737 7373
Лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 10 сентября 2015г. №2879;</p> <p>Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами и дающая право на привлечение по вклады от 10 сентября 2015г. №2879;</p> <p>Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 04 ноября 2004г. №128;</p> <p>Бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:</p> <p>Лицензия ФКЦБ России на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. №045-02887-100000;</p> <p>Лицензия ФКЦБ России на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №045-02997-010000;</p> <p>Лицензия ФКЦБ России на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000г. №045-03950-000100.</p>

Сведения об аудиторе

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Аудит М и ШАРЕР»
Наименование сокращенное	ООО «Аудит М и ШАРЕР»
Юридический адрес	125459, г. Москва, ул. Туристская, д.1
Почтовый адрес	123363, г. Москва, ул. Штурвальная, д.3, корп.1, кв.89.
Государственный регистрационный номер	1037739162988
ИНН/КПП	7733103070 / 773301001
Банковские реквизиты	<p>р/с 40702810677410003527</p> <p>в Московском филиале КБ «Восточный Банк» (ПАО), г. Москва</p> <p>к/с 30101810945250000682</p> <p>БИК 044525682</p>
ОКВЭД	74.12
Руководитель организации	Генеральный директор Шерехора Владимир Иванович
Телефон	8 (916) 263 5698
Электронный адрес	auditmvsh@gmail.com
СРО	РСА
ОРНЗ	11603046791



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

Адрес юридический: 125459, г. Москва, ул. Туристская, д.1; Адрес почтовый: 125363, г. Москва: 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 01.01.2019 г.

Стоимость переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. составила 425455 тыс. руб.

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Код формы по ОКВД 0409806	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	5447737	5202917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	2983411	2439819
2.1	Обязательные резервы	3.1	815538	817262
3	Средства в кредитных организациях	3.2	5520364	2393636
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	28023717	21837044
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	64165640	78829954
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	4629781	2682980
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	4912	4912
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2678	823
9	Отложенный налоговый актив		183520	84676
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	5721372	2224413
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	119386	41229

12

12	Прочие активы	3.10	3183868	919261
13	Всего активов	3	119981474	116656752
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	2692956	824570
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	90747455	89037644
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	47565670	46440365
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	630641	2298612
18	Выпущенные долговые обязательства	3.15	1034560	1672546
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		27523	22456
20	Отложенные налоговые обязательства		663730	647046
21	Прочие обязательства	3.16	765432	911429
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.17	119155	88917
23	Всего обязательств	3	96681452	95503220
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.18, 3.19, 3.20	807000	807000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.2	4193400	4193400
27	Резервный фонд	5.2	121050	121050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.2	1507995	574029
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1146926	806563
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		13650810	13630825
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4, 4.17	1872841	1020665
35	Всего источников собственных средств		23300022	21153532
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		45835914	60351060

37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2650986	1825503
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

17.03.2019



44

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.3	7487361	9164261
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.3	2271299	1968917
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.3	4489576	6429793
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги	4.3	726486	765551
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.3	1823616	2745833
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.3	63392	99963
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.3	1657319	2464506
12.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.3	102905	181364
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.3,4.4	5663745	6418428
14	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:	4.4	-7346256	-8282213
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.4	-92389	-124414
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.4	-1682511	-1863785

16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5	-3677394	1688561
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.15	388385	-70055
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.6	1297427	1703557
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.8	2332460	-706385
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.9	1540795	-383626
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.15	32109	23258
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.10	210973	178198
114	Комиссионные доходы	4.11	9313876	7372670
115	Комиссионные расходы	4.12	1230638	990724
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	4.7	-74547	-24576
119	Прочие операционные доходы	4.13	409442	189602
120	Чистые доходы (расходы)	4.15	8860377	7116695
121	Операционные расходы	4.14	7053118	6050323
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.15	1807259	1066372
123	Возмещение (расход) по налогам	4.16	-65582	45707
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.16, 4.17	1872841	1020665
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.4.17	1872841	1020665

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.16, 4.17	1872841	1020665
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		425455	167890
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	3.7	425455	167890
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	85091	33578
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	340364	134312
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	1167457	-48840
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1167457	-48840
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	233491	-9751
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	933966	-39089
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	1274330	95223
110	финансовый результат за отчетный период	3147171	1115888

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

17.03.2019



71

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
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2	5000400.0000	5000400.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.18,3.20,5.2	807000.0000	807000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2	13650810.0000	13608576.0000	
2.1	прошлых лет	5.2	13650810.0000	13608576.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	5.2	121050.0000	121050.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		18772260.0000	18730026.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2	31325.0000	11170.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	5.2	1000.0000	684.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		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			
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.2		2964.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		32325.0000	14818.0000

68

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5.2	18739935.0000	18715208.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		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	5.2	0.0000	2964.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	2964.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		18739935.0000	18715208.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.2	4194757.0000	2282216.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета		не применимо	не применимо

09

	собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2	4194757.0000	2282216.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	4194757.0000	2282216.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.2	22934692.0000	20997424.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		121459127.9000	106365924.7000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		121459127.9000	106365924.7000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		122467330.9000	107206238.7000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		15.4290	17.5950	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		15.4290	17.5950	
63	Достаточность собственных средств (капитала)				

(строка 59 : строка 60.3)		18.7270	19.5860
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9.4290	11.5950
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
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	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		

182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.avangard.ru

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
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		18739935.0	18742591.0	19748320.0	19747679.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		122015951.0	113454644.0	114267798.0	117920528.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		15.4	16.5	17.3	16.7

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	100000
2	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	5000000	5000000
3	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	5000000	5000000
4	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	30000000	30000000

5	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	29900000	29900000
6	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	30000000	30000000
7	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000000	100000000
8	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000000	100000000
9	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	200000000	200000000
10	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	60000000	60000000
11	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	122000000	122000000
12	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	125000000	125000000

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, 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	плавающая	10.01/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	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	акционерный капитал	27.11.1995	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	акционерный капитал	24.03.1997	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
5	акционерный капитал	06.04.1998	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

448

6	акционерный капитал	13.11.1998	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по у нет (смотряго голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
7	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по у нет (смотряго голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
8	акционерный капитал	10.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по у нет (смотряго голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
9	акционерный капитал	26.02.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по у нет (смотряго голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
10	акционерный капитал	09.07.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по у нет (смотряго голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
11	акционерный капитал	23.05.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по у нет (смотряго голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
12	акционерный капитал	08.07.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая	10.01/не применимо	нет	полностью по у нет (смотряго голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование 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
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

17.03.2019



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	тыс. руб.
													Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		807000.0000	0.0000	4193400.0000	613036.0000	672250.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	13630825.0000	20037561.0000
2	Влияние измененной положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		807000.0000	0.0000	4193400.0000	613036.0000	672250.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	13630825.0000	20037561.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	-39007.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1020665.0000	981658.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1020665.0000	1020665.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	-39007.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-39007.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

27

7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	134313.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	134313.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	807000.0000	0.0000	4193400.0000	574029.0000	806563.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	14651490.0000	21153532.0000		
13	Данные на начало отчетного года	807000.0000	0.0000	4193400.0000	574029.0000	806563.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	14651490.0000	21153532.0000	5.1	
14	Влияние изменений положений учетной политики	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	807000.0000	0.0000	4193400.0000	574029.0000	806563.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	14651490.0000	21153532.0000		
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	933966.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1872841.0000	2806807.0000	
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1872841.0000	1872841.0000	
17.2	прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	933966.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	933966.0000	

18	Эмиссия акций:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	340363.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	340363.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1000680.0000	-1000680.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1000680.0000	-1000680.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период 5.1	807000.0000	0.0000	4193400.0000	1507995.0000	1146926.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	15523651.0000	23300022.0000	

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишнева Юлия Юрьевна

Главный специалист
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

17.03.2019



69

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 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	15.4			17.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	15.4			17.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	18.7			19.6		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	15.4			15.6		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	54.5			53.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	99.2			103.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	73.6			70.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.8		24.6			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	149.1			154.5		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам		50.0	0.0			0.0		

	(акционерам) (H9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	1.8				2.8		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0				0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
					11.6			12.3		

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		119981474
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,		0

	но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		458255
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		587520
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2585760
7	Прочие поправки		2305521
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		121307488

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		102778683.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		32325.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		102746358.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		502385.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		458255.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	960640.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	15135673.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	587520.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	15723193.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	2904770.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	319010.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2585760.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	18739935.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	122015951.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.36

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина	взвешенная	величина	взвешенная	величина	взвешенная	величина	взвешенная

			требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
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		X		X		X		X	

	ВЛА-2Б и ВЛА-2								
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

Хромова Екатерина Владимировна

17.03.2019



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		6157275	7794924
1.1.1	проценты полученные	7	7578834	8997687
1.1.2	проценты уплаченные		-2014399	-2974635
1.1.3	комиссии полученные		9313876	7372670
1.1.4	комиссии уплаченные		-1230638	-990724
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		-3326889	1694549
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2332460	-706385
1.1.8	прочие операционные доходы		644040	386936
1.1.9	операционные расходы		-6889398	-5933643
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-250611	-51531

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	420441	-13773259
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1724	41387
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3191602	-2442108
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		8240875	-814423
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2481577	132439
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1845823	-3069891
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1733159	-5312838
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1667971	1498741
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-640369	-3611871
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		46697	-194695
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		6577716	-5978335
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"		-779697	-407605
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1297780	1751256
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-3234217	-412423
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	8250	4949
2.7	Дивиденды полученные		-6900	-58650
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-2714784	877527
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	6,7	-1000680	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1000680	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17	1054612	203941
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	3916864	-4896867
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	9219110	14115977
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	13135974	9219110

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Главный специалист
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

17.03.2019



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества (ПАО АКБ «АВАНГАРД») за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год раскрывается путем размещения в информационных системах общего пользования, а именно на официальном сайте ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.avangard.ru.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4481-У от 07.08.2017г. «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», № 4482-У от 07.09.2017г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» путем размещения в информационных системах общего пользования, а именно на официальном сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.avangard.ru

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество
Краткое фирменное 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
Адрес местонахождения	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:	http://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/ .
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на совершение Банковских операций от 10 сентября 2015г. №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 27.11.2000г. № 045-02887-100000; Лицензия ФКЦБ России на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №045-02997-010000; Лицензия ФКЦБ России на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000г. №045-03950-000100

Прочие лицензии:

- Приказ Федеральной таможенной службы от 04.09.2018г. N 1379 «Об утверждении реестра Банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий» на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0010206 от 03.04.2014г. 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).

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 2019 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 2019 года количество работающих офисов в Московском регионе - 100, в иных регионах - 152 - 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, 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 2019 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 01.01.2019 года.

Наименование участника	Адрес участника Банковской группы	Уд. вес долей, принадлежащих Банку, %	Объем вложений, тыс.руб.	Вид деятельности
Акционерный Коммерческий банк «Авангард» - публичное акционерное общество	115035 г.Москва ул. Садовническая, д.12 строение 1	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 2018 года состав участников Банковской группы не менялся.

В составе участников Банковской группы страховые организации отсутствуют.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2019г. к консолидируемому участнику Банковской группы с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности, установленному в Положении Банка России от 11.03.2015г. №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 01.01.2019г. не относится к консолидируемому участнику 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 неконсолидируемых участников Банковской группы, отсутствует.

Консолидируемая финансовая отчетность банковской группы раскрывается путем размещения в информационных системах общего пользования, а именно на официальном сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.avangard.ru

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен 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 Банка.

1.4. Прочие сведения о Банке

Членство в различных
союзах и объединениях

Некоммерческое партнерство «Московский банковский союз»
Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»
Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых телекоммуникаций (SWIFT)
Международная платежная система MasterCard Worldwide
Международная платежная система VISA International
Московская международная валютная ассоциация
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»

Присвоен рейтинг
международного и (или)
российского рейтингового
агентства

Банк имеет рейтинг международного рейтингового агентства.

Рейтинговое агентство Moody's Investor Service присвоило ПАО АКБ «АВАНГАРД» долгосрочный рейтинг B2 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в иностранной и национальной валюте. Все рейтинги имеют прогноз «стабильный».

26.06.2018г. Moody's Investor Service присвоило долгосрочный рейтинг риска контрагента B1 и краткосрочный рейтинг риска контрагента Not-Prime.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 28.09.2018г. подтвердило ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитный рейтинг BB+ (RU), прогноз «стабильный».

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

В течение отчетного 2018 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.6. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

Информация приводится за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно или на 01 января 2019 года (сопоставимые данные за предыдущий период - с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно или на 01 января 2018 года).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

В 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 об органах управления Банком

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка, возглавляемый Председателем Совета директоров 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.

Исполнительные органы:

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

В отчетном 2018 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Персональный состав Совета директоров 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

В составе Правления Банка в отчетном году изменений не было.

Персональный состав Правления Банка ПАО АКБ «АВАНГАРД»

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

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 2018 году не было.

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 Положением «О Службе внутреннего аудита», Положением «О проведении проверок Службой внутреннего аудита ПАО АКБ «АВАНГАРД» и ежегодно утверждаемым Советом директоров Банка Планом проверок.

Основными функциями Службы являются:

- проведение проверок по 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»;

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, 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;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы Управления рисками Банка;
- 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 26.09.2014г. (Протокол заседания Правления Банка № 9) в Банке создана Служба внутреннего контроля - комплаенс служба Банка. Служба осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля - комплаенс службе и подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

Основными функциями Службы 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;
- направление в случае необходимости рекомендаций руководителям структурных подразделений Банка по управлению регуляторным риском и Правлению Банка, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 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;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсортинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 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.

Советом 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 структурных подразделениях 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;
- платежи в режиме онлайн через Перспективную платежную систему (ППС) Банка России;
- расчеты 24 часа/7 дней в неделю;
- платежи в любую страну мира в кратчайшие сроки;
- проведение конверсионных операций по счетам Клиентов в онлайн режиме по курсу биржи;
- инкассация и доставка наличных денег и ценностей;
- зарплатный проект - комплексное решение по финансированию и своевременной выдаче зарплаты сотрудникам;
- корпоративные карты - карты международных платежных систем, выпущенные к счету компании;
- эквайринг;
- прямая интеграция с бухгалтерскими программами 1С.ДиректБанк, Контур.Эльба, Контур.бухгалтерия;
- дистанционное управление счетом посредством Системы «Авангард Интернет - Банк» и мобильного приложения «Авангард Бизнес».

В рамках дальнейшего развития обслуживания корпоративных клиентов Банк обеспечивает отправку и зачисление платежей каждые 30 минут с 01:00 МСК до 20:00 МСК через

перспективную платежную систему (ППС) Банка России, а также круглосуточные (включая выходные и праздничные дни) взаиморасчеты между предприятиями по всей территории.

В интернет-банке внедрен сервис автоматической проверки надежности контрагентов «Банк. Светофор». По ИНН сервис мгновенно анализирует актуальную информацию о контрагенте из открытых официальных источников и показывает результат в виде цветowych индикаторов - красный, желтый, зеленый.

Новый продукт «Корпоративная карта», выпущенная к счету компании, позволяет безналично оплачивать командировочные, представительские и хозяйственные расходы, а также получать и вносить наличные денежные средства. Корпоративная карта Банка «Авангард» позволяет контролировать расход денежных средств в режиме реального времени, установить индивидуальные лимиты расходования денежных средств для каждого сотрудника. Корпоративные карты могут быть подключены к Apple Pay и Samsung Pay. Должностным лицам компании Банк предлагает уникальные корпоративные карты с генератором одноразовых паролей для подписания документов юридических лиц в интернет-банке и в мобильном приложении.

Банк осуществляет прием от корпоративных клиентов онлайн-заявлений на открытие счета во всех регионах своего присутствия. Для открытия счета достаточно заполнить онлайн-заявление, загрузить необходимые документы и один раз в удобное время посетить офис банка с оригиналами документов. Счет открывается в кратчайшие сроки в присутствии клиента.

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.

В «Авангард Интернет-Банке» клиенты могут осуществлять практически все виды банковских операций удаленно. 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 и PUSH информирование обо всех операциях (в т.ч. о неуспешных транзакциях) и другие сервисы.

Большое внимание в 2018 году уделялось развитию технологических сервисов для частных клиентов. Была внедрена и успешно апробирована новая, более современная версия Интернет-банка для физических лиц.

В Интернет-банке для клиентов - физических лиц был расширен функционал:

- реализована возможность оплаты налогов в рамках взаимодействия с порталом ФНС;
- появилась возможность проверить наличие начисленных платежей по штрафам ГИБДД и неоплаченным налогам в базе Государственной информационной системы Государственных и Муниципальных Платежей (ГИС ГМП), а также задолженности по услугам Мосэнергосбыта и ЖКУ (Москва).

В 2018 году Банк «АВАНГАРД» подключился к сервису бесконтактной оплаты Google Pay. Теперь, с учетом ранее подключенных банком сервисами бесконтактной оплаты для владельцев

смартфонов на базе Android и iOS, практически все держатели карт Банка «АВАНГАРД» могут оплачивать покупки с помощью мобильных устройств.

В мобильном приложении для физических лиц Банка «АВАНГАРД» появилась возможность идентификации по отпечатку пальца и считывания QR-кодов.

Кроме того, в мобильном приложении появилась возможность получать бесплатные push-уведомления, позволяющие контролировать операции по картам и счетам. Данные уведомления содержат более информативную информацию и направляются на русском языке. Теперь клиенты могут получать сообщения от банка одним из двух способов на выбор: с помощью push-уведомлений или SMS-сервиса.

В банкоматах Банка появилась новая услуга - перевод средств с карты на карту и пополнения наличными карт иных банков.

В рамках дальнейшего развития социальных проектов, к проекту «Школьное питание» подключились еще несколько регионов (Пенза и Ставрополь), а также был реализован комплекс технологических решений, позволяющих сделать процесс оплаты питания в школах более удобным как для учеников и их родителей, так и для сотрудников школ. В 2018 году внедрена возможность оплаты дополнительных услуг, факультативных занятий, а также отслеживания родителями прохода детей в школу. С применением новых технологий внедрен сервис для комбинатов школьного питания, объединяющий весь функционал для разных школ в одном окне.

В отчетном году Банк «АВАНГАРД» предоставлял клиентам возможность проведения денежных переводов через системы 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. Переводы по системе WU клиенты могут осуществлять также в Интернет - Банке по специальным тарифам.

1.9. Общая стратегическая концепция

Решением Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2019г.г. (Протокол №72 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 01.01.2020г. - увеличение объема чистых активов, считая нормой прироста 10% в год;
- Постепенное снижение доли кредитного портфеля в объеме активов до уровня не выше 45%;
- Обеспечение дохода, за минусом сумм формирования/восстановления резервов на возможные потери, до уровня 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.

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 сторонам 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 и укрепление позиций в регионах своего присутствия.

Активы Банка на 01.01.2019 года составили 249 439,9 млн. руб. Собственный капитал Банка увеличился с 20 940,6 млн. руб. на 01.01.2018 года до 22 682,8 млн. рублей на 01.01.2019 года (до заключительных оборотов).

Объем кредитного портфеля юридическим и физическим лицам за отчетный 2018 год снизился с 61 391,6 млн. рублей до 52 613,7 млн. рублей.

На 01.01.2019 года объем кредитного портфеля юридическим лицам составил 48 725,5 млн. руб., физическим лицам - 3 888,2 млн. руб. Из них просроченные кредиты юридическим лицам - 4 405,1 млн. руб. и просроченные кредиты физическим лицам - 1 020,5 млн. руб.

1.10. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

1.11. 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. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Предметом Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положения Банка России от 19.06.2012г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств »;
- действующего в Российской Федерации законодательства;
- нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;
- Устава Банка;
- внутренних нормативных документов Банка.

Учетная политика Банка на 2018 год, утвержденная Приказом ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 25.12.17 года № 690, определяет способы ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности 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 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.

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.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности, признанной в установленном порядке нерезальной (безнадежной) для взыскания.

Порядок и критерии принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной и подлежащей списанию за счет ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам устанавливаются в соответствии с Положением Банка России №590-П и внутренними нормативными документами Банка. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

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

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

2.2. Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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.

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, в соответствии с положениями Банка России от 02.10.17г. №604-П, 605-П, 606-П, утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 27.12.2018г. №777 Учетная политика ПАО АКБ «АВАНГАРД» на 2019 год.

Изменения, внесены в Учетную политику на 2019 год, в рамках Международных стандартов финансовой отчетности.

Банк является получателем Субсидий на основании заключенного с Министерством сельского хозяйства РФ «Соглашения о предоставлении субсидии в очередном финансовом году».

Руководствуясь МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк определяет порядок отражения в бухгалтерском учете субсидий из федерального бюджета, направляемых Банку на возмещение недополученных доходов (процентов) по кредитам, предоставленным сельскохозяйственным товаропроизводителям по льготной процентной ставке.

Субсидии на возмещение недополученных доходов по кредитам, предоставленным сельскохозяйственным товаропроизводителям, отражаются в доходах методом «начисления».

В Учетной политике Банка на 2019 год утвержден принцип «непрерывности деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

2.3 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов еще не вступил в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялся при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк начнет применять эти изменения с 01.01.2019 года в соответствии с Положениями Банка России от 02.10.17г. №604-П, 605-П, 606-П.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в

составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, - даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты ("12-месячные ОКУ"), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия ("ОКУ за весь срок"). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

Банк не оценивал потенциального влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для

арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются - арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054 - У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 01.01.2019 года в рамках событий после отчетной даты (СПОД) остатки счетов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 - «доходы текущего года» в сумме 107 150 584 491 руб. 54 коп. перенесены на счета 70701-70713 - «доходы прошлого года»; остатки счетов 70606, 70607, 70608, 70609, 70614 - «расходы текущего года» в сумме 105 614 715 645 руб.70 коп. перенесены на счета 70706-70714 «расходы прошлого года».

Остаток счета 70611 - «Налог на прибыль» в сумме 38 807 082 руб. перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль».

Остаток счета 70615 - «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 135 088 092 руб.00 коп. перенесен на счет 70715 - «Отложенный налог на прибыль».

Проводками СПОД, согласно п.2 ст.286 Налогового кодекса РФ, отражен налог на прибыль за 2018 год по счетам 70711 и 60301 в сумме 24 962 773 руб.

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 85 090 939 руб.;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам по счетам 61701 и 10610 в сумме 11 200 925 руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по счетам 70715 и 61703 в сумме 25 011 436 руб.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства за 4 квартал 2018г. по счетам 61701 и 70715 в сумме 162 653 047 руб.;
- образование отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам за 4 квартал 2018 г. по счетам 61702 и 70715 в сумме 128 012 537 руб.

Также проводками СПОД были перенесены остатки со счетов 70701-70715 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Других операций в рамках СПОД в Банке не производилось.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

тыс.руб.

АКТИВЫ	2017г.	2018г.
Денежные средства	5 202 917	5 447 737
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 439 819	2 983 411
Обязательные резервы	817 262	815 538
Средства в кредитных организациях	2 393 636	5 520 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 837 044	28 023 717
Чистая ссудная задолженность	78 829 954	64 165 640
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 682 980	4 629 781
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 912	4 912
Требования по текущему налогу на прибыль	823	2 678
Отложенный налоговый актив	84 676	183 520

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 224 413	5 721 372
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 229	119 386
Прочие активы	919 261	3 183 868
Всего активов	116 656 752	119 981 474
ПАССИВЫ		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
Средства кредитных организаций	824 570	2 692 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 037 644	90 747 455
Вклады физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	46 440 365	47 565 670
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 298 612	630 641
Выпущенные долговые обязательства	1 672 546	1 034 560
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 456	27 523
Отложенное налоговое обязательство	647 046	663 730
Прочие обязательства	911 429	765 432
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	88 917	119 155
Всего обязательств	95 503 220	96 681 452
Источники собственных средств		
Средства акционеров (участников)	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	574 029	1 507 995
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	806 563	1 146 926
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13 630 825	13 650 810
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 020 665	1 872 841
Всего источников собственных средств	21 153 532	23 300 022
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	60 351 060	45 835 914
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 825 503	2 650 986

Результаты деятельности Банка за 2018 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.

Ниже приведена динамика статей публикуемой формы бухгалтерского баланса 0409806.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты	2017г.	2018г.
Денежные средства на счетах в Банке России	2 439 819	2 983 411
в том числе:		
денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	1 622 557	2 167 873
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	817 262	815 538
из них:		
по счетам в валюте Российской Федерации	561 253	516 659
по счетам в иностранной валюте	256 009	298 879
Наличные денежные средства	5 202 917	5 447 737
Денежные средства и их эквиваленты:		
итого	7 642 736	8 431 148

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

3.2. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2017г.	2018г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 280 876	3 251 819
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	1 593 884	1 777 974
в кредитных организациях иных стран	686 992	1 473 845
Средства для осуществления клиринга	112 760	2 268 545
итого	2 393 636	5 520 364

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни просроченными, ни обесцененными.

В состав счетов и депозитов, выданных российским банкам, не входящим в 30 крупнейших российских банков, и биржам и клиринговым центрам, по состоянию на 31 декабря 2018 года входят сделки обратного «РЕПО» в сумме 12 583 792 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 21 578 237 тыс.руб.), обеспеченные котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 13 673 445 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 23 786 999 тыс.руб.). Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделкам обратного «РЕПО» с условием их последующего возврата в дату завершения сделки. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного «РЕПО» и переданных в обеспечение по сделкам прямого «РЕПО», составила 5 667 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 172 016 тыс.руб.). Ценными бумагами, полученными в обеспечение по сделкам обратного «РЕПО» и справедливая стоимость которых на 31 декабря 2018 года составляет 279 488 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 2 136 710 тыс.руб.), Банк открыл короткую позицию по проданным ценным бумагам.

3.3. 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.

	2017г.	2018г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 216 912	3 395 010
Облигации внешнего облигационного займа	479 562	301 678
Долговые обязательства иностранных государств	11 501 722	13 168 587
Прочие облигации нерезидентов	5 698 061	10 656 057
Итого:	18 896 257	27 521 332
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	2 940 787	502 385
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 837 044	28 023 717

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 года данные облигации имели сроки погашения с января 2018 года по январь 2020 года, ставка купонного дохода от 6,2% до 10,43%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2020 года по февраль 2028 года, ставка купонного дохода от 2,5% до 8,02%.

По состоянию на 01 января 2018 года облигации внешнего облигационного займа были представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными органами власти Российской Федерации (Государственные ценные бумаги). Данные облигации в портфеле Банка имели срок погашения март 2030 года, купонный доход 7,5%.

По состоянию на 01 января 2019 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 сентябрь 2023 года, купонный доход 4,875%.

По состоянию на 01 января 2018 года долговые обязательства иностранных государств были представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с января 2018 года по апрель 2022 года, купонный доход от 0,75% по 1,875%.

По состоянию на 01 января 2019 года долговые обязательства иностранных государств представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с марта 2021 года по сентябрь 2025 года, купонный доход от 1,25% по 3,00%.

По состоянию на 01 января 2018 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) были представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 2,33878% по 8,7%.

По состоянию на 01 января 2019 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июня 2019 года по май 2024 года, купонный доход от 2,949% по 7,75%.

3.4. Чистая ссудная задолженность

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Депозиты в Банке России	19 000 000	16 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	21 627 421	15 834 190
Кредиты юридическим лицам	57 274 529	48 512 054
Кредиты физическим лицам (потребительские)	4 689 898	3 888 206
Вложения в приобретенные права требования	788 268	595 555
Итого	103 380 116	84 830 005
Резерв сформированный	(24 550 162)	(20 664 365)
Итого за вычетом резерва	78 829 954	64 165 640

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Депозиты в Банке России	19 000 000	16 000 000
Кредитные организации и биржи	21 627 421	15 834 190
Вложения в приобретенные права требования	788 268	595 555
Юридические лица всего:	57 274 529	48 512 054
в том числе:		
сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	13 700 278	12 008 638
добыча полезных ископаемых	55 161	52 122
обрабатывающие производства	17 370 070	15 673 138
обеспечение электрической энергией, газом и паром	34 000	6 642
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	20 865	15 359
строительство	1 528 888	1 605 452
торговля оптовая и розничная	8 972 812	5 649 360
транспортировка и хранение	175 195	168 913
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	62 655	41 644
деятельность в области информации и связи	9 951	38 466
деятельность финансовая и страховая	905 053	171 172
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7 579 079	7 695 886
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 058 654	700 492
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	4 803 236	4 119 483
образование	5 317	24 457
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	8 444	2 534
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	206 974	206 320
предоставление прочих видов услуг	350	948
прочие	777 547	331 028
Физические лица	4 689 898	3 888 206
Резерв сформированный	(24 550 162)	(20 664 365)
Чистая ссудная задолженность	78 829 954	64 165 640

В 2017г. и 2018г. 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 расположен филиал и региональные офисы Банка.

3.5. 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.

	2017г.	2018г.
Долевые ценные бумаги	2 678 068	4 624 869
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	5 012	5 012
Итого:	2 683 080	4 629 881
Резервы	(100)	(100)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 682 980	4 629 781

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Корпоративные акции	2 678 068	4 624 869
Прочее участие	4 912	4 912
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 682 980	4 629 781

Корпоративные акции представлены акциями, выпущенными крупными российскими компаниями: связи и телекоммуникаций; в области добычи сырой нефти; геологоразведочных, геофизических и геохимических работ в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы 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.

	2017г.	2018г.
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего:	2 682 980	4 629 781
в том числе:		
химическая и нефтехимическая промышленность	2 677 013	4 624 167
недвижимость	4 714	4 714
сельское хозяйство	1 055	702
связь и телекоммуникация	198	198

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

тыс.руб.

	2017г.			2018г.		
	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО
Корпоративные акции	2 678 068	-	2 678 068	4 624 869	-	4 624 869

Прочее участие	4 912	-	4 912	4 912	-	4 912
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 682 980	-	2 682 980	4 629 781	-	4 629 781

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

	2018г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 012
Резервы на возможные потери, сформированные под инвестиции в дочерние организации	(100)
Итого	4 912

Доля участия ПАО АКБ «АВАНГАРД» в дочерней компании на 01.01.2019г.

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 01.01.2019г.

тыс.руб.

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

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, вложения в сооружение (строительство).

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 2014г. № 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.

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным способом.

Применение данного метода по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования и не может меняться в течение всего периода начисления амортизации по объекту. Данный порядок утвержден в Учетной Политике Банка.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки).

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Переоценка приобретенных нематериальных активов не осуществляется, так как исключительное право на программное обеспечение принадлежит Лицензиару.

В составе запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (здание), находящееся в собственности Банка, и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)).

Все объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется по рыночным условиям при переводе

объектов в категорию основных средств.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств, подлежащую учету на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Основные средства (кроме земли)	3 403 168	3 829 549
Земля	26 182	26 182
Материальные запасы	825	1 440
Нематериальные активы	15 145	35 370
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	1 549 752
Вложения в сооружение (строительство)	0	1 702 030
Резервы на возможные потери	(388)	(292)
Амортизация основных средств (кроме земли)	(1 219 337)	(1 388 743)
Амортизация нематериальных активов	(1 182)	(4 045)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	(29 871)
Итого: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство)	2 224 413	5 721 372

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 2018 год:

тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01.01.2018	Поступления	Выбытия	Переоценка	Остаток на 01.01.2019
Здания	2 261 291		100 365	484 420	2 645 346
Земля	26 182	0	0	0	26 182
Компьютеры, оргтехника	166 389	30 462	3 228	0	193 623
Транспортные средства	187 282	23 164	4 014	0	206 432
Сооружения	100 714	0	4 637	0	96 077
Прочие	687 492	25 240	24 662	0	688 070
Накопленная Амортизация	(1 219 337)	(146 981)	(36 541)	(58 965)	(1 388 742)
Материальные запасы	825	673	58	0	1 440
Резерв сформированный	(388)	0	(96)	0	(292)
Всего	2210450	(67 442)	100 327	425 455	2 468 136

Нематериальные активы	15 145	20 225	0	0	35 370
Накопленная амортизация нематериальных активов	(1 182)	(2 863)	0	0	(4 045)
Всего	13 963	17 362	0	0	31 325
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	1 549 752	0	0	1 549 752
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	(29 871)	0	0	(29 871)
Всего	0	1 519 881			1 519 881
Вложения в сооружение (строительство)	0	1 702 030	0	0	1 702 030
всего		1 702 030			1 702 030
ИТОГО: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство)					5 721 372

Переоценка стоимости активов

В рамках Указания Банка России 448-П и Учетной политикой Банка на 2018 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 01.01.2019 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 29.07.1998г. №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 20.05.2015г. № 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 2014г. № 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.yandex.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: №1800SB4000402, Страховщик САО «ВСК», выдан на сумму 300 000 рублей, период страхования с 10.02.2018г. по 09.02.2019г.
Стаж работы в оценочной деятельности	с 2013 года
Место нахождения оценщика	115035, г. Москва, ул.Садовническая д.14 стр.9

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Общество с ограниченной ответственностью «БизнесОценка»
 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 14, строение 9
 ОГРН 1027739359944, дата присвоения - 11.10.2002г.
 ИНН 7709361200.

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

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01.01.2019г. включена сумма 425 455 тыс. руб., представляющая собой переоценку объектов недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2019г. составила 2 645 346 тыс.руб.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019г. составила бы 2 160 926 тыс.руб.

В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2017 год:

Основные средства	тыс.руб.				
	Остаток на 01.01.2017	Поступления	Выбытия	Переоценка	Остаток на 01.01.2018
Здания	1 730 705	351 077		179 509	2 261 291

Земля	26 182	0	0	0	26 182
Компьютеры, оргтехника	152 808	13 907	326	0	166 389
Транспортные средства	172 088	28 996	13 802	0	187 282
Сооружения	104 286	0	3 572	0	100 714
Прочие	542 329	149 886	4 723	0	687 492
Накопленная Амортизация	(966 111)	(264 031)	(22 423)	(11 618)	(1 219 337)
ИТОГО:	1 762 287	279 835	0	167 891	2 210 013
Материальные запасы	0	883	58	0	825
Резерв сформированный	(1 387)	(5 370)	(6 369)	0	(388)
Нематериальные активы	4 005	11 140	0	0	15 145
Накопленная амортизация	(93)	(1 089)	0	0	(1 182)
Итого:	2 525	5 564	(6 311)	0	14 400
ИТОГО: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы					2 224 413

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01.01.2018г. была включена сумма 167 891 тыс.руб., представлявшая собой переоценку объектов недвижимости, которые учитывались на балансе Банка.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2018г. составила 2 261 291 тыс.руб.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018г. составила бы 2 081 782 тыс.руб.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- актив переводится из состава объектов основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- по каждому объекту долгосрочного актива утвержден план продажи;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43 273	127 613
Резервы на возможные потери	(2 044)	(8 227)
Итого:	41 229	119 386

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи всего:	43 273	127 613
В том числе: Нежилые помещения	43 273	127 613

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся нежилые помещения, полученные по договорам отступного, залога и предназначены для продажи.

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

3.9. Информация об операциях аренды

3.9.1. Кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга)

Банком - арендодателем в отчетном периоде не заключались договора финансовой аренды (лизинга).

3.9.2. Кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды

Обязательства по операционной аренде представлены следующим образом:

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Сроком менее 1 года	320 878	393 972
Сроком от 1 года до 5 лет	12 901	11 525
Итого:	333 779	405 497

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договора, как правило, заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

3.10. 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.

	2017г.			2018г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего	(17 919)	1 274 247	1 256 328	2 689	3 477 316	3 480 005
в том числе:						

Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	911	911	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	15 482	559 249	574 731	20 493	443 293	463 786
Незавершённые расчёты по банковским картам	(41 413)	302 207	260 794	(33 711)	310 720	277 009
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	50 622	50 622	0	33 491	33 491
Прочие требования (требования по прочим операциям, расчёты с поставщиками и подрядчиками, расчёты с прочими дебиторами)	8 012	361 258	369 270	15 907	2 689 812	2 705 719
Нефинансового характера, всего	44	23 822	23 866	63	135	198
в том числе:						
Расчёты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	123	123	0	124	124
Расходы будущих периодов	0	4 509	4 509	0	0	0
Прочее	44	19 190	19 234	63	11	74
Итого до вычета резерва под обесценение	(17 875)	1 298 069	1 280 194	2 752	3 477 451	3 480 203
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(360 933)	x	x	(296 335)
Итого после вычета резерва под обесценение	x	x	919 261	x	x	3 183 868

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

3.11. Средства кредитных организаций

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	798 815	2 653 051

Корреспондентские счета	25 755	39 905
Средства кредитных организаций	824 570	2 692 956
Итого:		

Увеличение объема полученных межбанковских кредитов и депозитов на 01.01.2019г. по сравнению с показателем на 01.01.2018г. на сумму 1 854 236 тыс.руб. обусловлено арбитражными операциями Банка на денежном рынке.

Полученные по операциям прямого РЕПО средства перерасмещались в депозиты Банка России и по операциям обратного РЕПО с Центральным Контрагентом.

Существенного отклонения остатков на корреспондентских счетах Лоро не наблюдается. Банк более не предлагает новым клиентам услугу ведения лоро-счетов.

3.12. Остатки средств на счетах клиентов - юридических и физических лиц

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Юридические лица	49 991 437	51 989 754
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	39 866 444	41 599 457
Срочные депозиты	10 124 993	10 390 297
Физические лица	39 046 207	38 757 701
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	12 101 985	13 687 546
Срочные депозиты	26 944 222	25 070 155
Средства клиентов		
Итого:	89 037 644	90 747 455

3.13. Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Депозиты физических лиц	26 944 222	25 070 155
Депозиты индивидуальных предпринимателей	893 695	1 193 836
Текущие/расчетные счета Физических лиц	12 101 985	13 687 546
Средства индивидуальных предпринимателей	6 500 463	7 614 133
Итого:	46 440 365	47 565 670

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 298 612	630 641

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Облигации	300 000	300 000

Векселя	1 372 546	734 560
в том числе: векселя к исполнению	17 279	17 604
Выпущенные долговые обязательства	1 672 546	1 034 560

По состоянию на 01 января 2018г. 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 наступал в феврале 2026г.

Доход по Облигациям составляет 9,75%.

По состоянию на 01 января 2019г. 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 7,25%.

По состоянию на 01 января 2018г. выпущенные векселя Банка являлись процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2018г. -

1 039 785 874,93 руб.

Данные векселя выпущены в период с 20 марта 2013г. по 29 декабря 2017г.

Срок погашения данных процентных векселей наступал с 12 апреля 2017г., по 10 марта 2020г., процентная ставка по векселям составила от 0,3% до 13,25%.

По состоянию на 01 января 2019г. выпущенные векселя Банка являются процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2019г. - 710 959 663,40 руб.

Данные векселя выпущены в период с 20 марта 2013г. по 25 декабря 2018г.

Срок погашения данных процентных векселей наступает с 12 апреля 2017г., по 30 апреля 2020г., процентная ставка по векселям составляет от 0,8% до 13,25%.

По состоянию на 01 января 2018г. у Банка имелись обязательства по дисконтным векселям в размере 290 000 000,00 руб.

Данные векселя выпущены в период с 29 декабря 2017г.

Срок погашения данных дисконтных векселей наступал с 15 января 2018г.

Ставка дисконтирования по векселям составляла от 6,8%

По состоянию на 01 января 2019г. у Банка отсутствовали обязательства по дисконтным векселям.

По состоянию на 01 января 2018г. выпущены бездоходные векселя в размере 42 760 020,00руб.

Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2018г., приходились на период с 08 апреля 2014г. по 19 декабря 2017г., сроки погашения векселей с условиями «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее» приходились на период с 26 декабря 2018г. до 24 декабря 2018г.

Процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

По состоянию на 01 января 2019г. выпущены бездоходные векселя в размере 23 600 847,93руб.

Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2019г., приходились на период с 08 апреля 2014г. по 14 декабря 2018г., сроки погашения векселей с условиями «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее» приходятся на период с 16 января 2019г. до 02 ноября 2020г.

Процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

3.16. Прочие обязательства

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

тыс.руб.

	2017г.			2018г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего:	58 554	567 261	625 815	46 546	404 715	451 261
в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	456	83 720	84 176	198	60 068	60 266
Начисленные проценты по банковским счетам юридических и физических лиц	31 954	445 904	477 858	45 369	266 528	311 897
Незавершенные расчеты	0	2 879	2 879	5	11 893	11 898
Прочие обязательства (расчеты с прочими кредиторами)	26 144	34 758	60 902	974	66226	67 200
Нефинансового характера, всего:	6 851	278 763	285 614	18 027	296 144	314 171
в том числе:						
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	6 413	74 565	80 978	17 680	31 732	49 412
Расчеты по налогам	X	21 132	21 132	X	41 453	41 453
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	0	109 544	109 544	0	134 627	134 627
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	0	24 783	24 783	0	36 922	36 922
Доходы будущих периодов	438	11 653	12 091	347	7 011	7 358
Прочие обязательства	0	37 086	37 086	0	44 399	44 399
Итого	65 405	846 024	911 429	64 573	700 859	765 432

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	88 917	119 155
Итого	88 917	119 155

3.18. Информация 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.

3.19. 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.

3.20. 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	05.09.1994г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	26.04.1995г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	27.11.1995г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	24.03.1997г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	06.04.1998г.	обыкновенные	-	10
10102879В	13.11.1998г.	обыкновенные	-	10
10102879В	19.03.1999г.	обыкновенные	-	10
10102879В	10.08.1999г.	обыкновенные	-	10
10102879В	26.02.2001г.	обыкновенные	-	10
10102879В	09.07.2002г.	обыкновенные	-	10
10102879В	23.05.2008г.	обыкновенные	-	10
10102879В	08.07.2011г.	обыкновенные	-	10

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

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и 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, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного - 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, которые могут быть размещены или находятся 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.

3.20.1. 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.

3.21. Информация о государственных субсидиях

ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитует сельхозпроизводителей на льготных условиях.

В соответствии с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016г. № 1528, и в рамках Соглашения о предоставлении субсидии в очередном финансовом году, заключаемого между уполномоченным банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, Банку «АВАНГАРД» в 2018 году перечислены субсидии в целях возмещения недополученных доходов в сумме 110 965 225 руб. 59 коп.

Иных форм государственной помощи, от которых кредитная организация получила прямую выгоду, в отчетном году не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) ф.0409807 за 2018 год прибыль Банка составила 1 872 841 тыс. руб.

Основными факторами показателей прибыльности Банка вновь были комиссионные доходы, которые составили на 01.01.2019г. сумму 9 313 876 тыс.руб. (рост в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года составил 1 941 206 тыс.руб.). Доходы за 2018 год от операций с ценными бумагами составили 1 297 427 тыс.руб., процентные доходы составили 7 487 361 тыс.руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 332 460 тыс.руб. Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный 2018 год, а также за аналогичный период предшествующего года по отчету ф.0409807 отражена в таблицах п.п.4.2-4.17

4.1. Информация о сумме нереализованных курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (счет 70603)	38 426 131	36 545 642
Доходы от переоценки драгоценных металлов (70604)	4 006	5 470
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (счет 70608)	38 809 757	35 004 847
Расходы от переоценки драгоценных металлов (70609)	2 555	1 857
Сумма нереализованных курсовых разниц	(382 175)	1 544 408

4.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

тыс.руб.

Налоги начисленные	за 2017г.	за 2018г.
Налог на имущество	21 380	39 777
Транспортный налог	1 178	1 208
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	170	171
Земельный налог	400	400
НДС, уплаченный в бюджет в качестве налогоплательщика	51 469	83 631

Налог на доходы по ГЦБ (15%)	47 262	24 012
Налог на доходы по обращающимся облигациям российских организаций (15%)	22 202	10 634

В течение 2017 и 2018 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.3. Чистый процентный доход

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Процентные доходы всего	9 164 261	7 487 361
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	1 968 917	2 271 299
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 429 793	4 489 576
От вложений в долговые обязательства (кроме векселей)	765 551	726 486
Процентные расходы всего	2 745 833	1 823 616
в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	99 963	63 392
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 464 506	1 657 319
По выпущенным долговым обязательствам	181 364	102 905
Чистый процентный доход	6 418 428	5 663 745

4.4. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Чистый процентный доход	6 418 428	5 663 745
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(8 282 213)	(7 346 256)
в том числе:		
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(124 414)	(92 389)
Чистые процентные доходы за минусом созданного резерва на возможные потери	(1 863 785)	(1 682 511)

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Доходы от производных финансовых инструментов	1 989 016	62 565
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 924	31 584
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 242	203 754
Расходы от производных финансовых инструментов	172 808	3 701 120
Расходы от операций с приобретенными ценными	63 528	108 302

бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 285	165 875
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого:	1 688 561	(3 677 394)

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

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 703 640	1 297 427
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	83	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Итого:	1 703 557	1 297 427

4.7. Изменение резерва по прочим потерям

тыс.руб

	2017г.	2018г.
Доход от восстановления сумм резервов на возможные потери	6 934 113	7 066 856
Расходы по формированию резервов на возможные потери	(6 958 689)	(7 141 403)
Изменение резерва по прочим потерям		
Итого:	(24 576)	(74 547)

4.8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб

	2017г.	2018г.
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	1 134 107	1 531 756
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	7 478 768	18 225 991
Доходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	0	284
Расходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	225 104	302 548
Расходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	9 093 887	17 123 023
Расходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	269	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Итого:	(706 385)	2 332 460

4.9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.

	2017 г.	2018 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	38 426 131	36 545 642
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	38 809 757	35 004 847
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Итого:	(383 626)	1 540 795

4.10. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Дивиденды от вложений в акции	178 198	210 973
Доходы от участия в дочерних хозяйственных обществах	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
Итого:	178 198	210 973

4.11. Комиссионные доходы

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание	5 084 475	6 489 672
Выдача банковских гарантий и поручительств	35 649	43 546
Операции с валютными ценностями	597 870	543 566
Прочие	1 654 676	2 237 092
Комиссионные доходы		
Итого:	7 372 670	9 313 876

4.12. Комиссионные расходы

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Расчетно-кассовое обслуживание	100 226	92 533
Операции с валютными ценностями	9 304	11 252
Перевод денежных средств	850 886	1 096 017
Прочие	30 308	30 836
Комиссионные расходы		
Итого:	990 724	1 230 638

4.13. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Доходы от проведения других сделок	70 873	308 468
в том числе:		
по прочим привлеченным средствам	52 507	149 208
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	18 366	159 260

От операций с ценными бумагами	3 970	1 493
Другие операционные доходы	114 759	99 481
Прочие операционные доходы		
Итого	189 602	409 442

4.14. Операционные расходы

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Расходы от проведения других сделок	49 086	58 137
Расходы на содержание персонала	3 317 255	3 921 545
Амортизация	116 525	162 964
Расходы на содержание имущества	174 967	174 384
Организационные и управленческие расходы	2 302 302	2 548 171
Другие операционные расходы	90 188	187 917
Операционные расходы		
Итого	6 050 323	7 053 118

4.15. Чистые доходы и прибыль до налогообложения

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	(1 863 785)	(1 682 511)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 688 561	(3 677 394)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(70 055)	388 385
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 703 557	1 297 427
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(706 385)	2 332 460
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	23 258	32 109
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(383 626)	1 540 795
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	178 198	210 973
Изменение резерва по прочим потерям	(24 576)	(74 547)
Комиссионные доходы	7 372 670	9 313 876
Комиссионные расходы	(990 724)	1 230 638
Операционные доходы	189 602	409 442
Чистые доходы		
Итого	7 116 695	8 860 377
Операционные расходы	6 050 323	7 053 118
Прибыль до налогообложения	1 066 372	1 807 259

4.16. Прибыль за отчетный период

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Прибыль до налогообложения	1 066 372	1 807 259
Возмещение по налогам	(45 707)	65 582

Прибыль за отчетный период	1 020 665	1 872 841
-----------------------------------	------------------	------------------

4.17. Прибыль на акцию: базовая с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)

	2017г.	2018г.
Чистая прибыль	1 020 665	1 872 841
Прибыль на акцию: базовая с учетом разводнения (в руб. на одну акцию)	12,6	23,21

4.18. Информация о суммах расходов на выплату вознаграждений работникам

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу, подготовку и переподготовку кадров	2 571 128	3 921 545

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

5.1. Информация об изменениях в капитале Банка

Информация об изменениях в капитале Банка приведена из отчета ф. 0409810.

тыс.руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	574 029	1 507 995
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	806 563	1 146 926
Нераспределенная прибыль	14 651 490	15 523 651
Итого источники капитала	21 153 532	23 300 022

5.2. Информация по основному и дополнительному капиталу

Информация по основному и дополнительному капиталу приведена из отчета ф. 0409808:

тыс.руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Базовый капитал - всего	18 715 208	18 739 935
в том числе:		
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Прибыль прошлых лет	13 608 576	13 650 810
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(14 818)	(32 325)
В том числе:		
нематериальные активы (кроме деловой репутации и	(11 170)	(31 325)

сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
недосозданные резервы на возможные потери	(684)	(1000)
отрицательная величина добавочного капитала	(2 964)	0
Дополнительный капитал	2 282 216	4 194 757
Собственные средства (капитал)	20 997 424	22 934 692

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

тыс.руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
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.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
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.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Резервный фонд	121 050	121 050

6. Дивиденды

В 2018 году выплачивались дивиденды по итогам прибыли 2017 года.

На внеочередном Общем собрании акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 29.12.2017 года принято решение о выплате промежуточных дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по итогам 9 месяцев 2017 года из прибыли 2017 года в сумме 500 340 000 (Пятьсот миллионов триста сорок тысяч) рублей, что составляет 6 рублей 20 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

На годовом Общем собрании акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» по итогам 2017 года от 27.06.2018 года принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 отчетного года в сумме 500 340 000 (Пятьсот миллионов триста сорок тысяч) рублей, что составляет 6 рублей 20 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Выплата дивидендов номинальному держателю, который зафиксирован в реестре акционеров Банка, осуществляется согласно законодательству.

Доверительные управляющие, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в реестре акционеров Банка отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета 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). В таблице указаны основные статьи из Отчета о движении денежных средств. Более детальные показатели рекомендуется смотреть в форме 0409814 годового отчета.

тыс.руб.

	Денежные потоки за отчетный период на 01.01.2019	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году на 01.01.2018
Денежные средства, полученные от операционной деятельности:		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6 157 275	7 794 924
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	420 441	(13 773 259)
Чистые денежные средства, полученные (использованные) от инвестиционной деятельности	(2 714 784)	877 527
Чистые денежные средства, полученные (использованные) от финансовой деятельности	(1 000 680)	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 054 612	203 941
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 219 110	14 115 977
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13 135 974	9 219 110
Прирост денежных средств и их эквивалентов	3 916 864	(4 896 867)

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств ф. 0409814, сверены с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе ф. 0409806 в отношении денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Сумма потоков денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем того, в какой мере операции Банка обеспечивают поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов без обращения к внешним источникам финансирования.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 году не было.

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

Банк реализует систему управления банковскими рисками в соответствии с требованиями Банка России. Из всего перечня присущих банковской деятельности рисков Банк по установленной внутрибанковской методике идентифицирует (выделяет) наиболее значимые для Банка риски. Пересмотр рисков (их отдельных факторов) на значимость осуществляется Банком не реже одного раза в год либо при принятии решений о развитии новых для Банка направлений банковской деятельности, внедрении новых банковских продуктов либо при существенном изменении структуры проводимых операций.

В качестве наиболее значимых для Банка рисков установлены:

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Банк оценивает риски в соответствии со стандартизированным подходом согласно методологии, установленной в нормативных актах Банка России, и не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Управление рисками осуществляется посредством непрерывного процесса идентификации (выявления), оценки рисков, установления системы лимитов в целях ограничения размера принимаемых рисков и применение других мер контроля уровня рисков.

Определение лимитов склонности к риску, организация контроля их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных лимитах «склонности к риску» по значимым для Банка видам рисков. Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении агрегированной оценки значимых и иных видов рисков и достаточности капитала на покрытие рисков.

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.

За отчетный период существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности рискам, их концентраций по сравнению с предыдущим отчетным периодом не установлено.

Агрегированная оценка значимых рисков на отчетную дату¹:

тыс.руб.

№ п/п	Вид риска	На отчетную дату 01.01.2019
1	Кредитный риск и прочие активы, подверженные риску	79 838 715
1.1	Кредитный риск	79 838 715
2	Рыночный риск	11 745 703
3	Операционный риск	30 882 913
Итого агрегированная оценка:		122 467 331

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем.

Также к факторам риска концентрации относятся:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- факторы концентрации в отношении крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц);
- кредитные требования, номинированные в одной иностранной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных источников доходов или от отдельных источников ликвидности.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк утверждает в составе показателей склонности к риску (риск-аппетита) Банка систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в составе кредитного/рыночного рисков/рисков ликвидности.

В отчетном периоде установленные Банком лимиты склонности к риску по факторам концентрации в рамках кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности соблюдались.

Величина подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019г.

Наибольший удельный вес по объему требований по видам финансовых инструментов приведен в таблице.

Вид финансового инструмента	Доля в общем объеме требований
Облигации иностранных государств и облигации иностранных центральных Банков	41%
Облигации прочих нерезидентов	33%
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	14%

¹ оценка рисков осуществляется по стандартизированному подходу в соответствии с методиками, установленными нормативными документами Банка России

84

Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	6%
--	----

Уровень принятого кредитного риска по операциям с ПФИ (форварды, свопы) в общем объеме кредитного риска по операциям с финансовыми инструментами незначителен (около 5%).

10. Информация по отдельным видам значимых для Банка рисков

10.1. По кредитному риску

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

Банк в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации.

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

Банком осуществляется регулярный анализ и контроль распределения кредитного риска по следующим факторам:

- по категориям качества активов;
- по направлениям бизнеса Банка (направлениям банковской деятельности);
- типам заемщиков/контрагентов;
- по видам финансовых активов;
- по видам экономической деятельности;
- по географическим зонам/группам стран заемщиков.

Выявляются уровни концентрации кредитного риска:

- по группе крупнейших заемщиков;
- по одному виду экономической деятельности;
- по географическим зонам заемщиков/контрагентов.

Осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска, с целью обеспечения соблюдения установленных Банком лимитов склонности к риску в отношении кредитного риска.

Оценка кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется Банком по стандартизированному подходу в соответствии с Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Максимальная подверженность финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска, может оцениваться Банком через объем просроченной ссудной задолженности продолжительностью более 90 дней. По состоянию на отчетную дату данный показатель составил 5 100 404 тыс.руб., что соответственно 7,41% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

Для снижения кредитного риска Банк предусматривает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог или поручительство (гарантия) со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость залога или

поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита, процентов и комиссий за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности, если иное не предусмотрено решением соответствующего комитета.

Совокупное снижение суммы расчетного резерва на возможные потери по причине наличия обеспечения по состоянию на 01.01.2019г. составляет 2 833 652 тыс.руб. Данная величина складывается, главным образом, из обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Банк относит обеспечение по сделке к одной из категорий:

- основное, стоимость которого рассматривается как источник погашения обязательств контрагента в случае его дефолта;
- дополнительное, которое не рассматривается как источник погашения обязательств, но может повлиять на возможность принятия кредитного риска на контрагента.

При классификации обеспечения проводится определение уровня его ликвидности. Для этого оцениваются состояние имущества, его местоположение, соответствие современным технологиям, срок возможной реализации, проводится анализ соответствующего рынка.

Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем - посредством регулярного мониторинга в ходе исполнения кредитной сделки.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь Банк создает резервы на возможные потери (далее - РВПС). 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 РВПС 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 (безнадежная ссуда): отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

В качестве просроченной, но не обесцененной задолженности Банк рассматривает задолженность при наличии просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей

продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно.

По состоянию на отчетную дату указанная задолженность отсутствует.

Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату:

тыс.руб.

Категории качества	Балансовая стоимость активов
II категории качества	5 504 732
III категории качества	25 011 465
IV категории качества	12 518 946
V категории качества	7 663 109
ИТОГО:	50 698 252

В отчетном периоде Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество и его последующей реализации получены следующие финансовые и нефинансовые активы.

Балансовая стоимость финансовых активов от реализации имущества, полученного в результате обращения взыскания, в отчетном году составила 1 198 тыс.руб.

Также в отчетном периоде получены финансовые активы от реализации активов, на которые Банком было обращено взыскание в предшествующие отчетные периоды:

- транспортных средств - 375 тыс.руб.;
- недвижимого имущества - 15 078 тыс.руб.

Балансовая стоимость нефинансовых активов (транспортных средств и недвижимости), полученных в результате обращения взыскания и используемых в деятельности Банка составила:

- по транспортным средствам - 2 249 тыс.руб.;
- по недвижимому имуществу - 262 тыс.руб.

Балансовая стоимость нефинансовых активов (транспортное средство), полученного в результате обращения взыскания, составила 11 тыс.руб.

10.2. По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный, товарный риски.

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

Фондовый риск - рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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 2017 и 2018 годов. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год Средняя эффективная процентная ставка, %	2018 год Средняя эффективная процентная ставка, %
<i>Процентные активы</i>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3-8	1-8
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1-10	1-8
Кредиты, выданные клиентам	3-30	3-29
<i>Процентные обязательства</i>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2-7	7-8
Текущие счета и депозиты клиентов	1-10	1-10
Выпущенные долговые ценные бумаги	1-13	1-13

11. Сведения об анализе чувствительности Банка к отдельным видам рыночных рисков

В целях осуществления анализа чувствительности Банка к изменениям параметров видов рисков, входящих в состав рыночного риска, последовательно применяются методы и допущения, установленные нормативными документами Банка России либо сложившейся банковской практикой. Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом В отчетном периоде.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее в настоящем пункте - Порядок).

Банк не использует иные методы оценки процентного риска, отличные от установленных в указанном Порядке.

По состоянию на 01.01.2019 года результаты оценки изменения чистого процентного дохода с учетом временного коэффициента представлены в следующей таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	238 232,9	- 7 845,22	- 63 786,39	-6 405,15
- 200 базисных пунктов	- 238 232,9	7 845,22	63 786,39	6 405,15
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ чувствительности капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на отчетную дату, и упрощенного сценария снижения /роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на 500 базисных пунктов (+/- 5%)

5% рост котировок ценных бумаг	184 995
5% снижение котировок ценных бумаг	-184 995

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.

12. По риску ликвидности

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд) влияющими на размер будущих доходов Банка).

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

С точки зрения определения достаточности капитала управление риском ликвидности осуществляется посредством установления вышеуказанных процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

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 определяется органами управления Банка.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств может быть представлен следующим образом:

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы										
Итого ликвидных активов	46 388 768	47 505 968	81 260 644	86 066 599	88 206 815	95 332 915	106 653 868	113 437 198	116 037 860	118 987 857
Пассивы										
Итого обязательств	56 849 125	58 365 683	82 480 471	92 688 662	97 806 472	108 118 492	125 152 207	137 875 157	141 706 521	142 393 820
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	194 612	196 053	196 053	411 636	461 658	809 338	1 201 412	1 306 076	1 721 094	3 023 926
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	-10 654 969	-11 055 768	-1 415 880	-7 033 699	-10 061 315	-13 594 915	-19 699 751	-25 744 035	-27 389 755	-26 429 889

06

Распределение активов по степени (категориям) ликвидности и категории временных интервалов, приведенных в вышеуказанной таблицы определяются Банком в соответствии с Порядком составления отчетности по ф.0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения", установленным Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".²

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.

Банком осуществляется анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

По состоянию на отчетную дату Банком размещены депозиты в Банке России в размере 16 млрд.руб.

Банк располагает разнообразными источниками финансирования. Анализ концентрации риска ликвидности осуществляется Банком по источникам финансирования посредством контроля установленного лимита склонности к риску показателя «Максимально допустимый объем привлечения пассивов от одного кредитора или группы связанных кредиторов Банка»³. В течение отчетного периода данный показатель соблюдался.

В Банке утвержден «План восстановления финансовой устойчивости в кризисных ситуациях», включающий в себя план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Виды финансовых инструментов, преобладающие в банковском портфеле (Требования к центральным банкам и правительствам стран) не предполагают присущие, как правило, корпоративным облигациям такие характеристики как:

- возможность досрочного погашения;
- предоставления залогового обеспечения.

13. По каждому типу операций хеджирования

Банк не осуществлял в отчетном периоде операции хеджирования.

14. Информация об управлении капиталом

В течение отчетного периода Банком не вносились изменения в политику по управлению капиталом.

Собственные средства (капитал) Банка является основным источником для покрытия возможных потерь в случае реализации рисков.

Банк России предъявляет требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка регуляторным капиталом кредитного, рыночного и операционного рисков.

Внутренними документами Банка установлены политика и процедуры управления капиталом. В том числе:

² С 01.01.2019 - Указание Банка России №4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

³ по методике ф.0409157«Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации"

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала);
- показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков;
- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Банком определена также методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков:

- для кредитного риска - стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- для рыночного риска - стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- для операционного риска - метод базового индикатора, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». ⁴

Для учета иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, Банк определил собственную методику учета данных рисков (факторов рисков) при оценке достаточности капитала Банка посредством установления показателей «резерв капитала».

Банк России устанавливает для кредитных организаций минимально допустимый уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») а также величины и порядок применения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала, требований к капиталу Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе и Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». ⁵

В соответствии с данными формы 0409808 на 01.01.2019г. имеем следующие данные:

⁴ с 01.01.2019г. Положение 346-П утратило силу, в связи с изданием Положения 652-П от 03.09.2018г. утвердившего новый порядок

⁵ с 01.01.2019г. Положение 395-П утратило силу, в связи с изданием Положения 646-П от 04.07.2018г. утвердившего новый порядок

Выполнение требований к достаточности капитала на 01.01.2019г.

№ п /	Уровень капитала	Требования к капиталу (активы, взвешенные по уровню риску) на отчетную дату (тыс.руб.)	Фактический размер капитала соответствующего уровня (тыс.руб.)	Достаточность капитала		
				норматив ное минимал ьно допусти мое значение (%)	с учетом надбавки к нормативам достаточнос ти собственны х средств (капитала) (%)	фактическо е значение норматива достаточно сти капитала (%)
1	Базовый капитал	121 459 127,90	18 739 935,00	4,5	6,375	15,4290
2	Основной капитал	121 459 127,90	18 739 935,00	6,0	7,875	15,4290
3	Собственные средства (капитал)	122 467 330,90	22 934 692,00	8,0	9,875	18,7270

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.

15. Сегментная отчетность

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которых получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Банк не имеет клиентов с выручкой, превышающей 10% от общей выручки.

16. 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 01.01.2019г. 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 01.01.2019г. входят:

- ООО «Промстройпроект - Инициатива».

⁶ С 01.01.2018 – надбавка поддержания достаточности капитала установлена Банком России в размере 1,8750%. Антициклическая надбавка составляет 0 %. Надбавка за системную значимость банков Банком не применяется.

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 01.01.2019г. не входит.

В состав участников консолидированной группы по состоянию на 01.01.2018г. 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 01.01.2018г. входит:

- 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 01.01.2018г. не входит.

Сведения об операциях со связанными сторонами:

ООО «Промстройпроект-Инициатива»

тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Полученные кредиты от ПАО АКБ «АВАНГАРД»	0	0
Резерв по ссудам	0	0
Резерв по внебалансовым обязательствам	0	0
Уплаченные проценты за кредит Банку	0	0
Получено за аренду имущества от Банка	73 292	123 225
Вложения в ценные бумаги	0	0
Просроченная ссудная задолженность	0	0
Уставный капитал	4 762	4 762
Расчетный счет	301	222
Неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам		0
Выданные гарантии и поручительства	0	0

17. Информация о политике и практике вознаграждения

Политика оплаты труда в ПАО АКБ «АВАНГАРД» 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 2017-2019 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;
- 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.

17.1. О долгосрочных вознаграждениях

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 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.

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

- должностные оклады;
- компенсационные выплаты (например, компенсация за неиспользованные отпуска).

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.

Информация о суммах вознаграждений за отчетный период по категориям работников.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Общая численность персонала Банка (<i>чел.</i>)	4 525	4 587

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов, иные вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
На 01.01.2019	Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	5
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	47 987
	Отсроченная часть вознаграждений	12 637
	Выходные пособия	0
На 01.01.2019	Иные работники, принимающие риски	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	8
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	30 615
	Отсроченная часть вознаграждений	15 721
	Выходные пособия	0
	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	17
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	28 256
	Отсроченная часть вознаграждений	0
	Выходные пособия	0

Выплата отсроченных вознаграждений работникам Банка, отнесенных на отложенные выплаты в предшествующие отчетные периоды, в течение 2018 года не осуществлялась.

18. О выплатах на основе долевых инструментов

В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не

производилось.

19. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

20. 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.

21. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По результатам консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, информация раскрывается на официальном сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.avangard.ru.

22. Дата утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

19 марта 2019 года состоится Совет Директоров, на котором утверждается Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Распределение прибыли

Прибыль, полученная Банком по итогам 2017 года составила 1 020 664 771 руб.88 коп.

Решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол №85) распределена прибыль за 2017 год:

- 500 340 000 рублей - промежуточные дивиденды, ранее выплаченные по итогам 9 месяцев 2017 года;
- 500 340 000 рублей - дивиденды, выплаченные по итогам 2017 отчетного года.

Дивиденды за 2017 год выплачены в 2018 году.

Реформация баланса проведена в соответствии с требованиями Указания Банка России №3054-У 04 июля 2018 года.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2018 года составила 1 872 841 тыс.руб.

Решением Годового общего собрания акционеров Банка в апреле 2019 года будет распределена прибыль за 2018 год.

23. Операции доверительного управления

Операции доверительного управления в Банке в 2018г. не осуществлялись.

24. Сведения об аудиторской организации (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Внешним аудитором Банка по российским стандартам за 2018 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

Главный бухгалтер Банка



Андреев В.Е.

Вишневская Ю.Ю.

Всего прошито и пронумеровано _____ лист(ов)
«*180*» _____ *180* _____
Генеральный директор ООО АУДИТ М и ШАРЕР»
18 MAR 2009 Шерехора В.И.

