



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного
акционерного общества**

за 2019 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» -
публичное акционерное общество, ПАО АКБ
«АВАНГАРД»

Место нахождения:

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр.1

Основной государственный регистрационный номер:

1027700367507 (от 28.10.2002г.)

Регистрация Банком России:

2879 (от 09.06.1994г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение
драгоценных металлов (от 10.09.2015г.);

Генеральная лицензия на осуществление банковских
операций (10.09.2015г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 2.3.1 «Подход к расчету оценочных значений» Пояснительной информации, о том, что структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это,

связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Учитывая специфику деятельности Банка и обязательные требования банковского законодательства к системе управления рисками и капиталом, в том числе минимальному размеру собственных средств (капитала) Банка ключевыми вопросами аудита были определены:

- правильность расчета величины собственных средств (капитала) Банка. Наши процедуры включали определение правильности применения методики определения величин собственных средств, тестирование на предмет правомерности включения элементов расчета в состав базового, дополнительного капитала, тестирование на предмет полноты исключения отдельных показателей из расчета величины собственных средств;

- правильность расчета нормативов достаточности капитала, определяемого как соотношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета. Наши процедуры включали тестирование средств контроля при определении кредитного риска, операционного риска и рыночного риска, тестирование правильности применения методик при определении расшифровок, участвующих в расчете активов, взвешенных с учетом риска;

- правильность отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка активов по справедливой стоимости. Нами проанализированы методы оценки активов по справедливой стоимости, применяемые Банком на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России. Мы проверили наличие утвержденных органами управления Банка внутренних регламентов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида, уровень принятия решений органами управления, позволяющий избежать конфликта интересов при определении справедливой стоимости активов. Нами проведено тестирование отдельных элементов учета на предмет правильности определения справедливой стоимости, при этом нами принималось во внимание состояние, степень активности рынка, количество независимых источников, представляющих

информацию о ценах (котировках), доступность таких данных для участников рынка, актуальность таких данных;

- правильность определения и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. Мы уделили особое внимание вопросу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в связи с существенностью балансовой стоимости портфеля кредитов, а также в связи с неотъемлемой неопределенностью, присущей процессу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, связанной с применением профессионального суждения и субъективных допущений руководства Банка, а также необходимостью анализа им различных факторов, которые по отдельности и/или в совокупности могут значительно повлиять на размер оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, на предмет их соответствия требованиям международных стандартов финансовой отчетности;

- провели тестирование средств контроля над процессом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам;

- провели тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых кредитов, выданных клиентам, в отношении которых был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, на предмет соответствия требованиям внутренних документов Банка;

- провели проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, выданных клиентам, включая разумность и корректность используемых допущений;

- провели проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на коллективной основе с использованием математических моделей;

- проверили полноту раскрытия данных в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ
(ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

б) получаем 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 Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском

заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

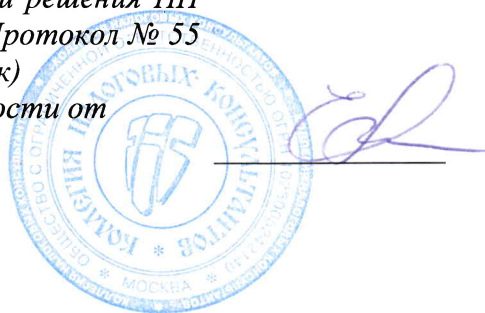
Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц 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 сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период, и, 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 ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«19» марта 2020г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	5324605	5447737
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	4573396	2983411
2.1	Обязательные резервы	3.1	819784	815538
3	Средства в кредитных организациях	3.2	6220447	5520364
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	32417525	28023717
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	57964582	0
5a	Чистая ссудная задолженность	3.4.1	0	64165640
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	0	0

6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5.1	0	4624869
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	5380	4912
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3	29147	2678
10	Отложенный налоговый актив	3	0	183520
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	6205604	5721372
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	2096869	119386
13	Прочие активы	3.10	848474	3183868
14	Всего активов	3	115686029	119981474
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.11	82864116	93440411
16.1	Средства кредитных организаций	3.11.1	60553	2692956
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	82803563	90747455
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	41962748	47565670
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	436979	630641
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.15	3683362	1034560
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3.15	3683362	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3	67410	27523
20	Отложенные налоговые обязательства	3	1493151	663730
21	Прочие обязательства	3.16	429540	765432
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	3.17	482017	119155

	операциям с резидентами офшорных зон			
123	Всего обязательств	3	89456575	96681452
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	3.18, 5.1, 5.2	807000	807000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	5.1, 5.2	4193400	4193400
127	Резервный фонд	5.1, 5.2	121050	121050
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	1507995
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.1	1121908	1146926
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1	19986096	15523651
136	Всего источников собственных средств	5.1	26229454	23300022
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	49613836	45835914
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	1803128	2650986
139	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. 2410
18.03.2020

Хромова Екатерина Владимировна



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 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.3	7326307	7487361
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.3	1444378	2271299
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.3	5000654	4489576
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.3	881275	726486
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.3	1859043	1823616
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.3	52196	63392
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.3	1568147	1657319
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.3	238700	102905

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.4	5467264	5663745
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.4	-3536329	-7346256
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.4	-818823	-92389
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.4	1930935	-1682511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5	6036157	-3677394
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	-101865	388385
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.7	0	1297427
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.9	937470	2332460
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.10	-2115663	1540795
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.11	21676	32109
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.12	1525335	210973
14	Комиссионные доходы	4.13	9927617	9313876
15	Комиссионные расходы	4.14	1419048	1230638
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.8	-476800	-74547
19	Прочие операционные доходы	4.15	952465	409442
20	Чистые доходы (расходы)	4.17	17218279	8860377
21	Операционные расходы	4.16	8166757	7053118
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.18	9051522	1807259
23	Возмещение (расход) по налогам	4.18	1996258	-65582
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7055468	1872841
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-204	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4,4.18	7055264	1872841

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	4.18	7055264	1872841
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-31273	425455
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-31273	425455
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6255	85091
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-25018	340364
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	1167457
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	1167457
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	233491
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	933966
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-25018	1274330
10	Финансовый результат за отчетный период		7030246	3147171

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Зам. начальника отдела
Телефон: 737-73-73, доб. 2510
18.03.2020

Хромова Екатерина Владимировна



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)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5000400.0000	5000400.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	807000.0000	807000.0000	24
1.2	привилегированными акциями	5.2			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2	13545925.0000	13650810.0000	35
2.1	прошлых лет	5.2	13545925.0000	13650810.0000	
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				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		18667375.0000	18772260.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2	36939.0000	31325.0000	
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	908.0000	1000.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		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 нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	5.2	37847.0000	32325.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		18629528.0000	18739935.0000	
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	5.2	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				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		18629528.0000	18739935.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9.2	3173644.0000	4194757.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств				

	(капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3173644.0000	4194757.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3173644.0000	4194757.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.2	21803172.0000	22934692.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14	121011269.9000	121459127.9000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14	121011269.9000	121459127.9000	

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14	122413654.9000	122467330.9000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14	15.3950	15.4290
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14	15.3950	15.4290
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14	17.8110	18.7270
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.3100	9.4290
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		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								
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения								
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным инструментам		Регулятивные условия					
			общей капитала	и иным инструментам	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	1000000	1000000
2	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	5000000	5000000
3	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	5000000	5000000
4	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	30000000	30000000
5	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	29900000	29900000
6	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	30000000	30000000
7	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной ос нове и уровне банковск ой группы	обыкновенные акц ии	100000000	100000000

8	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000000	100000000
9	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	200000000	200000000
10	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	600000000	600000000
11	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	122000000	122000000
12	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	125000000	125000000

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения, инструмента)	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купоновый доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	05.09.1994	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
2	акционерный капитал	26.04.1995	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
3	акционерный капитал	27.11.1995	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
4	акционерный капитал	24.03.1997	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
5	акционерный капитал	06.04.1998	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
6	акционерный капитал	13.11.1998	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
7	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет

8	акционерный капитал	10.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
9	акционерный капитал	26.02.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
10	акционерный капитал	09.07.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
11	акционерный капитал	23.05.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
12	акционерный капитал	08.07.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное 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 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Зам. начальника отдела
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

18.03.2020



8	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	0.0000	340363.0000
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	-1000680.0000	-1000680.0000
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	-1000680.0000	-1000680.0000
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	1507995.0000	1146926.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	15523651.0000	23300022.0000
13	Данные на начало отчетного года	807000.0000	0.0000	4193400.0000	1507995.0000	1146926.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	15523651.0000	23300022.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	0.0000	0.0000	0.0000	-1507995.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1884994.0000	376999.0000
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	0.0000	1146926.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17408645.0000	23677021.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7055264.0000	7055264.0000
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7055264.0000	7055264.0000
17.2	прочий совокупный 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	0.0000
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	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	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	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	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	0.0000
19.2	выбятия	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
20	Изменение стоимости	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-25018.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	22019.0000	-2999.0000

	основных средств и нематериальных активов														
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	0.0000	0.0000	-4499832.0000	-4499832.0000
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	0.0000	0.0000	-4499832.0000	-4499832.0000
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	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	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	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	807000.0000	0.0000	4193400.0000	0.0000	1121908.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	19986096.0000	26229454.0000	

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер
Бухгалтерского учета

Визневская Юлия Ерьевна

Зам. начальника
Телефон: 737-74-25 (моб. 2024)

Хромова Екатерина Владимировна

18.03.2026



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129304028	2879

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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 ОКВД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	18629528	18120069	18636354	20635660	18739935	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета алиенции переходных мер	18629528	18634930	18636354	20635660		
2	Основной капитал	18629528	18120069	18636354	20635660	18739935	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18629528	18634930	18636354	20635660		
3	Собственные средства (капитал)	21803172	21129969	20563530	24424541	22934692	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	26135376	24737271	23002881	25008854		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	122413654.9	117015758	119356699.5	114615354	122467330.9	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	15.395	15.673	15.8	18.228	15.429	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.605	16.501	15.465	18.156		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	15.395	15.673	15.8	18.228	15.429	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.605	16.501	15.465	18.156		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	17.811	18.057	17.229	21.31	18.727	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	21.638	21.636	18.868	21.735		
НАДАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр.10)	2.25	2.125	2	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.31	7.576	7.705	9.551	9.429
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	111673106	109226409	112080620	100749073	122015951
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16.682	16.589	16.628	18.03	15.4
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15.678	16.039	15.388	17.94	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент)					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеется ли стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуется ли стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	60.16	57.357	69.116	62.912	54.5
22	Норматив текущей ликвидности Н3	99.104	97.979	92.156	96.918	99.2
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	84.577	81.851	87.912	72.559	73.6
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.98	18.99	19.3	18.9	18.8
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	117.374	1127.17	149.242	122.642	149.1
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	1.356	0.885	0.943	2.394	1.8
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0.025	0.026	0.027	0.023	0.025

№	Наименование показателя	2012 (H23)			2013 (H23)			2014 (H23)			2015 (H23)					
		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	19.99			19.02			19.2			19.4			11.6		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк															
33	Норматив ликвидности низкового кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16															
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1															
36	Вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	115686029
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	4	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		342741
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		324743
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2443963
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2260016
7	Прочие поправки		116537460
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		90328191.00

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала	37847.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	90290344.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	2716351.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	342741.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
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 балансового актива по выданным кредитам ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	3059092.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	13554964.00
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	324743.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	15879707.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9076640.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6632677.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	2443963.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	18629528.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	111673106.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (п. 4), балансовой группы (п. 4), процент (строка 20 : строка 21)	16.68

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Елизавета Кривая

Зам. начальника отдела
Телефон: 737-73-73, 737-73-74

Хронова Екатерина Владимировна

18.03.2020



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 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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,	7	11712579	6157275
1.1.1	проценты полученные		6451782	7578834
1.1.2	проценты уплаченные		-1978736	-2014399
1.1.3	комиссии полученные		9927617	9313876
1.1.4	комиссии уплаченные		-1419048	-1230638
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1395102	-3326889
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		937470	2332460
1.1.8	прочие операционные доходы		4545758	644040
1.1.9	операционные расходы		-7742124	-6889398
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-405242	-250611
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-912918	420441
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4246	1724
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2286178	-3191602
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1889143	8240875
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1016504	-2481577
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		-2626783	1845823
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5576692	-1733159
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-193662	-1667971
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2677969	-640369
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-381329	46697
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		10799661	6577716
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-779697
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1297780
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		50	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3185004	-3234217
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		58876	8250
2.7	Дивиденды полученные		0	-6900
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-3126078	-2714784
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	7	-4499832	-1000680
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-4499832	-1000680
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-1011061	1054612
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2162690	3916864
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	13135974	9219110
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	15298664	13135974

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Зам. начальника отдела
Телефон: 737-73-73, доб. 2510

Хромова Екатерина Владимировна

18.03.2020



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества (ПАО АКБ «АВАНГАРД») за 2019 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 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 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 от 07.08.2017г. №4481-У «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 2004г. № 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. №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 2020 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 2020 года количество работающих офисов в Московском регионе - 104, 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, Улан-Удэ, Уфа, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск, Ярославль.

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

По состоянию на 01 января 2020 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 01.01.2020 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 2019 года состав участников Банковской группы не менялся.

В составе участников Банковской группы страховые организации отсутствуют.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2020г. 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 01.01.2020г. 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
--	--

<p style="text-align: center;">Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства</p>	<p>Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service 22.11.2019г. подтвердило ПАО АКБ «АВАНГАРД» долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте на уровне B2/Not Prime, прогноз «стабильный», а также подтвердило долгосрочные и краткосрочные рейтинги рисков контрагентов B1/Not-Prime.</p> <p>Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 25.09.2019г. подтвердило ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитный рейтинг BB+ (RU), прогноз «стабильный» и его облигаций на уровне BB+ (RU).</p>
---	--

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

В течение отчетного 2019 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.6. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2019г. по 31.12.2019г.

Информация приводится за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно или на 01 января 2020 года (сопоставимые данные за предыдущий период - с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно или на 01 января 2019 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 2019 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 2019 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 (аутсорсинг);
- 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;
- переводы 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;
- кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции в режиме онлайн по курсу биржи;
- зарплатный проект - комплексное решение по финансированию и своевременной выдаче зарплаты сотрудникам;
- корпоративные карты - карты международных платежных систем, выпущенные к счету компании, в том числе карты с дисплеем и генератором одноразовых паролей;
- эквайринг;
- дистанционное банковское обслуживание посредством Системы «Авангард Интернет - Банк» и мобильного приложения «Авангард Бизнес» (для доступа с мобильных устройств на базе iOS и Android, как смартфонов, так и планшетов);
- прямая интеграция с бухгалтерскими программами 1С, Контур.Эльба, Контур.бухгалтерия;
- сервис автоматической проверки надежности контрагентов «Светофор».

В 2019 году корпоративным клиентам банка были предложены новые сервисы, а также проведено обновление существующих продуктов и услуг:

- PUSH-уведомления - новый способ получения актуальной информации об операциях по счету компании или индивидуального предпринимателя.

PUSH-уведомления содержат информацию о доступном остатке, используют русскую и латинскую транслитерацию по выбору, доставляются моментально, а при недоставке - дублируются аналогичным SMS-сообщением. Базовый пакет PUSH-уведомлений подключается бесплатно.

Банк поэтапно расширяет перечень PUSH и SMS сообщений, в частности добавлены сообщения от подразделения финансового мониторинга;

- Расширен функционал работы с типовыми справками для юридических лиц. Справки по расчетно-кассовому обслуживанию, о ссудной задолженности, а также выписку по ссудному счету, можно в режиме онлайн бесплатно получить в формате pdf со штампом банка как в Системе "Авангард Интернет-Банк", так и в мобильном приложении "Авангард Бизнес".

Справку на бумажном носителе клиенты теперь могут получить в любом удобном офисе банка по всей стране;

- Полностью обновлено онлайн-заявление на открытие счета на сайте банка.

Для открытия счета достаточно заполнить онлайн-заявление, загрузить необходимые документы и один раз посетить любой офис банка. В новом онлайн-заявлении

регистрационные данные клиента автоматически предзаполнены из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, добавлено информирование клиента по SMS или e-mail о каждом этапе обработки заявления. В момент подачи онлайн-заявления резервируется счет и открывается доступ к личному кабинету, в котором можно обмениваться сообщениями с сотрудниками банка, прикреплять документы, выбирать удобное время для посещения офиса банка. Счет открывается в присутствии клиента в течение получаса;

- Обратный эквайринг - уникальное решение для безналичного расчета с населением за сдачу вторичного сырья (металлолом, макулатура, стеклотара и пр.), сельхозпродукции и иных товаров.

Преимущества для компаний, по сравнению с оплатой наличными, очевидны: ускорение расчетов, снижение затрат на снятие, перевозку и хранение наличных денег, снижение рисков. Физическим лицам также гораздо удобнее и безопаснее получать оплату за сданные товары или вторсырье на свою карту. Средства зачисляются в режиме реального времени.

Использование современных технологий делает обратный эквайринг еще более привлекательным: остатки на терминалах и проведенные операции доступны в Интернет-банке в режиме онлайн, там же можно управлять логинами и паролями для доступа к терминалам уполномоченных сотрудников клиента, перевод средств производится на карту любого банка.

Обратный эквайринг от банка Авангард уже сейчас соответствует ожидаемым законодательным инициативам, обеспечивает прозрачные для контролирующих органов расчеты, позволяет легко формировать отчетность. Услуга предоставляется компаниям, осуществляющим данные расчеты в рамках уставной деятельности, и только после анализа на предмет соблюдения требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001г. №115-ФЗ;

- Созданы актуальные Демо-версии Системы «Авангард Интернет-Банк» и мобильного приложения «Авангард Бизнес», позволяющие оценить удобство и широкие возможности дистанционного обслуживания;

- Банк своевременно реагирует на изменения на финансовых рынках и предлагает клиентам наиболее выгодные условия обслуживания. В связи со снижением ЦБ РФ ключевой ставки банк понизил ставки по кредитному продукту "Интернет-овердрафт" до 5%, 9% и 11% годовых соответственно срокам непрерывной задолженности.

Банк продолжает развивать сервисы и услуги для физических лиц с использованием новых технологий, а также большое внимание уделяется расширению функциональности уже существующих:

- добавлена возможность смены ПИН-кода в интернет-банке/мобильном приложении по всем банковским картам клиента, ранее услуга была доступна только в банкоматах Банка. Операция подтверждается кодом со скретч-карты или карты с дисплеем;

- реализовано первичное назначение ПИН-кода банковской карты в POS-терминале в кассе Банка, банкомате Банка, интернет-банке, мобильном приложении;

- при переводах с карты на карту в мобильном приложении реализована возможность сканирования номера банковской карты наряду с ручным вводом;

- Банк успешно продолжает сотрудничать с платежной системой МИР. В рамках социального проекта «Школьное питание» теперь Карты для родителей выпускаются на картах ПС МИР. Ранее предоставлялись карты только международных платежных систем;

- Банк подключился к Системе быстрых платежей сервиса Платежной системы Банка России. Реализованы мгновенные переводы по номеру мобильного телефона между счетами физических лиц (с2с). Сервис позволяет отправлять и получать переводы в рублях в режиме 24/7. Услуга предоставляется бесплатно;

- Банк «Авангард» подключился к сервису бесконтактной оплаты Mir Pay. Услуга доступна держателям карт Мир Банка. Сервис Mir Pay работает на мобильных устройствах на базе операционной системы Android версии не ниже 6.0. с функцией NFC (Near Field

Communication). Для начала работы с сервисом необходимо на мобильное устройство установить приложение Mir Pay и добавить в него карту Мир Банка «Авангард».

В рамках дальнейшего развития социальных проектов, к проекту «Школьное питание» в 2019 году подключились еще несколько регионов (Саратов, Орел и Нижний Тагил), 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 2019 году внедрена возможность заведения меню и стоимости комплексов питания на будущие даты, что особенно удобно для школ с циклично повторяющимся меню. В мобильном приложении «Школьная карта» появилась возможность отслеживать состояние счета. Также Банк продолжил реализовывать всевозможные виды отчетности для нужд учебных учреждений и комбинатов школьного питания. Существенно увеличился объем оплачиваемых дополнительных услуг в рамках программы «Школьная карта».

В 2019 году реализована возможность отправлять и получать денежные переводы по системе Western Union не только в интернет-банке или офисе банка, но и в мобильном приложении для смартфонов на базе iOS и Android.

Отправить денежные средства по России можно в рублях РФ, в другие страны - в рублях РФ или долларах США. Стоимость отправки в мобильном приложении Банка «Авангард» на 10% ниже стандартных тарифов Western Union. Отправленный перевод может быть получен наличными в любом из 525 тысяч отделений Western Union по всему миру.

В 2019 году Банк подключился к системе денежных переводов Contact. Таким образом, клиенты могут воспользоваться любой из 3 систем денежных переводов - Western Union, Юнистрим, Contact, выбрав наиболее удобный вариант перечисления средств.

1.9. Общая стратегическая концепция

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.

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.

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 2019 год, утвержденная Приказом ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 27.12.18 года № 777, 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.

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 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 Положением «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» от 12.11.2018г. №659-П утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 25.12.2019г. №737 Учетная политика ПАО АКБ «АВАНГАРД» на 2020 год.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12 ноября 2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику Банка на 2020 год внесены основные изменения, обусловленные переходом в РСБУ на МСФО (IFRS)16.

Применение МСФО (IFRS) 16 окажет следующее влияние на финансовую отчетность арендатора:

- увеличатся вложения в необоротные активы (в основные средства), в состав которых будут включены активы в форме права пользования по договорам аренды;
- возрастет объем обязательств за счет отражения на балансе обязательств по будущим арендным платежам;
- сократятся расходы по арендным платежам, признаваемым в отчете о прибылях и убытках, но увеличатся процентные расходы и расходы в виде амортизационных отчислений по активам в форме права пользования.

В Учетной политике Банка на 2020 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 и стандарты, еще не вступившие в действие

С 01.01.2019г. Банк применяет изменения 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 (РОСИ 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 вступил 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 оказало применение МСФО (IFRS) 9 на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Переход на МСФО (IFRS) 16

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2020 года.

Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификации аренды как 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 как финансовую и операционную.

2.3.1. Подход к расчету оценочных значений

Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям

рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

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» 01.01.2020г. в рамках событий после отчетной даты (СПОД) остатки счетов 70601, 70602, 70603, 70604, 70613 - «доходы текущего года» в сумме 107 019 816 414 руб. 72 коп. перенесены на счета 70701-70713 - «доходы прошлого года»; остатки счетов 70606, 70608, 70609, 70614 - «расходы текущего года» в сумме 98 322 724 936 руб.57 коп. перенесены на счета 70706-70714 «расходы прошлого года».

Остаток счета 70611 - «Налог на прибыль» в сумме 185 502 183 руб. перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль».

Остаток счета 70616 - «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 975 674 598 руб.00 коп. перенесен на счет 70716 - «Отложенный налог на прибыль».

Проводками СПОД, согласно п.2 ст.286 Налогового кодекса РФ, отражен налог на прибыль за 2019г. по счетам 70711 и 60301 в сумме 65 635 240 руб.

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

- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по переоценке основных средств и земли по счетам 10610 и 61701 в сумме 749 709 руб.;
- отложенное налоговое обязательство по корректировке по МСФО по счетам 70716 и 61701 в сумме 259 341 593 руб.;
- увеличение отложенного налогового обязательства за 4 квартал 2019г. по счетам 61701 и 70716 в сумме 129 623 425 руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам за 4 квартал 2019г. по счетам 61702 и 70716 в сумме 26 050 318 руб.

Также проводками СПОД были перенесены остатки со счетов 70701-70716 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Других операций в рамках СПОД в Банке не производилось.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

тыс.руб.

АКТИВЫ	2018 г.	2019 г.
Денежные средства	5 447 737	5 324 605
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 983 411	4 573 396
Обязательные резервы	815 538	819 784
Средства в кредитных организациях	5 520 364	6 220 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 023 717	32 417 525
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	57 964 582
Чистая ссудная задолженность	64 165 640	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 624 869	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 912	5 380
Требования по текущему налогу на прибыль	2 678	29 147
Отложенный налоговый актив	183 520	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 721 372	6 205 604
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	119 386	2 096 869
Прочие активы	3 183 868	848 474
Всего активов	119 981 474	115 686 029
ПАССИВЫ		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 440 411	82 864 116
В том числе:		
средства кредитных организаций	2 692 956	60 553
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 747 455	82 803 563
вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	47 565 670	41 962 748
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	630 641	436 979
Выпущенные долговые обязательства	1 034 560	3 683 362
В том числе:		
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	3 683 362
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 523	67 410
Отложенное налоговое обязательство	663 730	1 493 151
Прочие обязательства	765 432	429 540
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	119 155	482 017
Всего обязательств	96 681 452	89 456 575
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 507 995	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 146 926	1 121 908
Неиспользованная прибыль (убыток)	15 523 651	19 986 096
Всего источников собственных средств	23 300 022	26 229 454
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	45 835 914	49 613 836
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 650 986	1 803 128

Результаты деятельности Банка за 2019 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	2018г.	2019г.
Денежные средства на счетах в Банке России	2 983 411	4 573 396
в том числе:		
денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	2 167 873	3 753 612
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	815 538	819 784
Наличные денежные средства	5 447 737	5 324 605
Денежные средства и их эквиваленты: итого	8 431 148	9 898 001

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015г. №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Денежные средства, размещенные на корреспондентском счете не были ограничены в отчетном периоде.

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	2018г.	2019г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 251 819	3 910 663
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	1 777 974	1 845 164
в кредитных организациях иных стран	1 473 845	2 065 499
Средства для осуществления клиринга	2 268 545	2 309 784
итого	5 520 364	6 220 447

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

Остатки на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах незначительно выросли за 2019г.

Рост произошел главным образом за счет остатков в кредитных организациях иных стран.

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.

	2018г.	2019г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 395 010	3 555 801
Облигации внешнего облигационного займа	301 678	287 456
Долговые обязательства иностранных государств	13 168 587	12 187 422
Прочие облигации нерезидентов	10 656 057	7 321 668
Долевые ценные бумаги		6 348 826
Итого:	27 521 332	29 701 173
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	502 385	2 716 352
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 023 717	32 417 525

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 имели сроки погашения с января 2020 года по февраль 2028 года, ставка купонного дохода от 2,5% до 8,02%.

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

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

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

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2020 года по февраль 2028 года, ставка купонного дохода от 2,5% до 8,52%.

По состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 2020 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с марта 2020 года по октябрь 2024 года, купонный доход от 2,6773% по 7,75%.

Долевые ценные бумаги представлены корпоративными акциями, выпущенными крупными российскими компаниями: 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.

3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	01.01.2020г.
Депозиты в Банке России	6 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	15 893 119
Кредиты юридическим лицам	49 748 732
Кредиты физическим лицам (потребительские)	3 622 585
Вложения в приобретенные права требования	1 409 180
Начисленные проценты	234 118
Прочие финансовые активы	85 881
Итого	76 993 615
Резерв сформированный	(24 583 221)
Итого за вычетом резерва	52 410 394
Корректировка резервов МСФО	5 554 188
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 964 582

Показатели чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2018г. не заполняются. Учет в рамках международных стандартов финансовой отчетности осуществляется с 01.01.2019г.

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

тыс.руб.

	01.01.2020г.
Депозиты в Банке России	6 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	15 893 119
Вложения в приобретенные права требования	1 409 180
Начисленные проценты	234 118
Прочие финансовые активы	85 881
Юридические лица всего:	49 748 732
в том числе:	
сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	11 983 087
добыча полезных ископаемых	28 757
обрабатывающие производства	16 633 156
обеспечение электрической энергией, газом и паром	4 523
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	35 398
строительство	1 612 679
торговля оптовая и розничная	4 830 268
транспортировка и хранение	184 637
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	38 395
деятельность в области информации и связи	40 325
деятельность финансовая и страховая	140 111
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	9 264 902
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 676 326
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2 528 802
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	629
образование	17 902
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 189
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	206 005
предоставление прочих видов услуг	519 641
Физические лица	3 622 585
Резерв сформированный	(24 583 221)
Корректировка резервов МСФО	5 554 188
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 964 582

В отчетном периоде кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

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

3.4.1. Чистая ссудная задолженность

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

тыс.руб.

	01.01.2019г.
Депозиты в Банке России	16 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	15 834 190

Кредиты юридическим лицам	48 512 054
Кредиты физическим лицам (потребительские)	3 888 206
Вложения в приобретенные права требования	595 555
Итого	84 830 005
Резерв сформированный	(20 664 365)
Итого за вычетом резерва	64 165 640

Показатели на 01.01.2020г. в данной таблице не заполняются, с переходом на учет в рамках МСФО.

Информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:
тыс.руб.

	01.01.2019г.
Депозиты в Банке России	16 000 000
Кредитные организации и биржи	15 834 190
Вложения в приобретенные права требования	595 555
Юридические лица всего:	48 512 054
в том числе:	
сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	12 008 638
добыча полезных ископаемых	52 122
обрабатывающие производства	15 673 138
обеспечение электрической энергией, газом и паром	6 642
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	15 359
строительство	1 605 452
торговля оптовая и розничная	5 649 360
транспортировка и хранение	168 913
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	41 644
деятельность в области информации и связи	38 466
деятельность финансовая и страховая	171 172
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7 695 886
деятельность профессиональная, научная и техническая	700 492
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	4 119 483
образование	24 457
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 534
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	206 320
предоставление прочих видов услуг	331 976
Физические лица	3 888 206
Резерв сформированный	(20 664 365)
Чистая ссудная задолженность	64 165 640

Показатели на 01.01.2020г. в данной таблице не заполняются, с переходом на учет в рамках МСФО.

3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.01.2020г. отсутствуют.

3.5.1. 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.
	01.01.2019г.
Долевые ценные бумаги	4 624 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	4 624 869

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

	тыс.руб.
	01.01.2019г.
Корпоративные акции	4 624 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	4 624 869

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.

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

	тыс.руб.
	01.01.2019г.
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего:	4 624 869
в том числе:	
химическая и нефтехимическая промышленность	4 624 167
сельское хозяйство	702

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

	тыс.руб.		
	01.01.2019г.		
	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО
Корпоративные акции	4 624 869	-	4 624 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	4 624 869	-	4 624 869

Показатели «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи» на 01.01.2020г. не заполняются, с переходом на учет в рамках МСФО.

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

	01.01.2020г.
Акции дочерних и зависимых организаций	418
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	5 012
Резервы на возможные потери	(50)
Итого	5 380

Акции дочерних и зависимых организаций представлены акциями обыкновенными именными Акционерного общества «Авангард - Агро», принадлежащих Банку.

Доля участия ПАО АКБ «АВАНГАРД» в дочерней компании на 01.01.2020г.

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 01.01.2020г.

тыс.руб.

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

тыс.руб.

	01.01.2019г.
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	5 012
Резервы на возможные потери	(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 недвижимости, 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).

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

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.

	2018г.	2019г.
Основные средства (кроме земли)	3 829 549	3 929 282
Земля	26 182	26 182
Материальные запасы	1 440	1 406
Нематериальные активы	35 370	44 547
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 549 752	1 549 752
Вложения в сооружение (строительство)	1 702 030	2 445 275
Резервы на возможные потери	(292)	(146 340)
Амортизация основных средств (кроме земли)	(1 388 743)	(1 548 580)
Амортизация нематериальных активов	(4 045)	(7 607)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой	(29 871)	(88 313)

в основной деятельности, переданной в аренду		
Итого: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство)	5 721 372	6 205 604

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 2019 год:

тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01.01.2019	Поступления	Выбытия	Переоценка	Остаток на 01.01.2020
Здания	2 645 346	6 534	0	(16 006)	2 635 874
Земля	26 182	0	0	0	26 182
Компьютеры, оргтехника	193 623	17 565	2 331	0	208 857
Транспортные средства	206 432	13 582	5 497	0	214 517
Сооружения	96 077	0	3 223	0	92 854
Прочие	688 070	102 307	13 196	0	777 181
Накопленная Амортизация	1 388 742	190 745	24 233	(6 674)	(1 548 580)
Резерв сформированный	(292)	0	96	0	(196)
Всего	2 468 136	330 733	48 576	22 680	2 406 689
Материальные запасы	1 440	0	34	0	1 406
Всего	1 440	0	34	0	1 406
Нематериальные активы	35 370	9 177	0	0	44 547
Накопленная амортизация нематериальных активов	(4 045)	3 562	0	0	(7 607)
Всего	31 325	5 615	0	0	36 940
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 549 752	0	0	0	1 549 752
Резерв на возможные потери	0	149 066	2 922	0	(146 144)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(29 871)	58 442	0	0	(88 313)

Всего	1 519 881	58 452	2 922		1 315 295
Вложения в сооружение (строительство)	1 702 030	743 244	0	0	2 445 274
всего	1 702 030	743 244			2 445 274
ИТОГО: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство)					6 205 604

По состоянию на 23 января 2020г. капитальные вложения в сооружение (строительство) были закрыты в связи с техническими проблемами при регистрации недвижимого имущества. Стоимость затрат возмещена иной организацией.

Переоценка стоимости активов

В рамках Указания Банка России 448-П и Учетной политикой Банка на 2019 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 01.01.2020 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
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 01.01.2020г. включена сумма 22 680 тыс.руб., представляющая собой переоценку (уценку) объектов недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2020г. составила 2 635 874 тыс.руб.

В случае, если переоценка (уценка) стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020г. составила бы 2 651 880 тыс.руб.

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

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.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	2018г.	2019г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 613	2 109 568
Резервы на возможные потери	(8 227)	(12 699)
Итого:	119 386	2 096 869

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

	2018г.	2019г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи всего:	127 613	2 109 568
В том числе: Нежилые помещения	127 613	2 109 568

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2020 года.

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

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.

Расходы по операционной аренде помещений и прочего имущества представлены следующим образом:

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Расходы по аренде помещений	382 046	393 390
Расходы по аренде прочего имущества	56 673	57 638
Итого:	438 719	451 028

3.10. Прочие активы

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

тыс.руб.

	01.01.2019г.			01.01.2020г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего	2 689	3 477 316	3 480 005	82 226	772 941	855 167
в том числе:						
требования по получению процентных доходов	20 493	443 293	463 786	0	0	0
незавершённые расчёты по банковским картам	(33 711)	310 720	277 009	78 669	118 258	196 927
требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	33 491	33 491	0	68 308	68 308
прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с	15 907	2 689 812	2 705 719	3 557	586 375	589 932

поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами)						
Нефинансового характера, всего	63	135	198	0	424	424
в том числе:						
расчёты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	124	124	0	122	122
прочее	63	11	74	0	302	302
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(296 335)	x	x	(7 117)
Итого после вычета резерва под обесценение	x	x	3 183 868	x	x	848 474

Показатели «Прочие активы» на 01.01.2019г. и 01.01.2020г. не сопоставимы. Различный алгоритм выборки данных, в связи с переходом на учет в рамках МСФО с 01.01.2019г.

3.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.

	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Средства кредитных организаций	2 692 956	60 553
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 747 455	82 803 563
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Итого	93 440 411	82 864 116

3.11.1. Средства кредитных организаций

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

тыс.руб.

	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	2 653 051	58 837
Корреспондентские счета	39 905	1 716
Средства кредитных организаций		
Итого	2 692 956	60 553

Снижение объема полученных межбанковских кредитов и депозитов на 01.01.2020г. обусловлено высоким уровнем ликвидности и меньшим количеством арбитражных сделок банка на денежном рынке.

Наблюдается снижение остатков на корреспондентских счетах Лоро. Банк не предлагает новым клиентам услугу ведения лоро-счетов.

3.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс.руб.

	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Юридические лица	51 989 754	49 600 978
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	41 599 457	40 245 456
Срочные депозиты	10 390 297	9 355 522
Физические лица	38 757 701	33 202 585
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	13 687 546	12 283 015
Срочные депозиты	25 070 155	20 919 570
Средства клиентов		
Итого	90 747 455	82 803 563

3.13 Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.

	01.01.2019г.	01.01.2020 г.
Депозиты физических лиц	25 070 155	20 919 570
Депозиты индивидуальных предпринимателей	1 193 836	1 226 471
Текущие/расчетные счета физических лиц	13 687 546	12 283 015
Средства индивидуальных предпринимателей	7 614 133	7 533 692
Итого	47 565 670	41 962 748

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

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	351 566	56 039
Обязательства по возврату кредитору- кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 075	380 940
Итого	630 641	436 979

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом ранках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.руб.

	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 560	3 683 362

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2019г. включали в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	01.01.2019г.
Облигации	300 000
Векселя	734 560
в том числе: векселя к исполнению	17 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 560

По состоянию на 01 января 2019г. были 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 2019г. выпущенные векселя Банка являлись 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 2019г., по 30 апреля 2020г., процентная ставка по векселям составляет от 0,8% до 13,25%.

По состоянию на 01 января 2019г. были 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 предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее» приходятся на период с 16 января 2019г. до 02 ноября 2020г.

Процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2020г. включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	01.01.2020г.
Облигации	3 000 000
Векселя	654 261
в том числе: векселя к исполнению	70 121
Обязательства, по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	29 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 683 362

Показатели по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 01.01.2020г., не сопоставимы с показателями выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2019г. с переходом на учет в рамках МСФО.

По состоянию на 01 января 2020г. выпущены биржевые Облигации Банка серии БО-001Р-02, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.

Размещены Облигации в марте 2019г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2029г.

Доход по Облигациям составляет 7,19%.

По состоянию на 01 января 2020г. выпущенные векселя Банка являются процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2020г. - 459 716 727,01 руб.

Данные векселя выпущены в период с 11 ноября 2016г. по 26 декабря 2019г.

Срок погашения данных процентных векселей наступает с 12 апреля 2020г. по 05 февраля 2021г., процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 9,4%.

По состоянию на 01 января 2020г. выпущены дисконтные векселя общей номинальной стоимостью 165 000 000,00 руб.

Данные векселя выпущены 31 декабря 2019г.

Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с 10 января 2020г. по 13 января 2020г., ставка дисконта по векселям составляет 5,25%.

По состоянию на 01 января 2020г. выпущены бездоходные векселя в размере 25 653 787,93 руб.

Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2020г., приходились на период с 23 апреля 2018г. по 30 декабря 2019г., сроки погашения векселей с условиями «по предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее» приходятся на период с 16 января 2019г. до 01 февраля 2022г.

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.

	01.01.2019г.			01.01.2020 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего	46 546	404 715	451 261	11 384	83 549	94 933
в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	198	60 068	60 266	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	355	4 114	4 469
Начисленные проценты по банковским счетам юридических и физических лиц	45 369	266 528	311 897	0	0	0
Незавершенные расчеты	5	11 893	11 898	11 029	78 615	89 644
Прочие обязательства (расчеты с прочими кредиторами)	974	66226	67 200	0	820	820
Нефинансового характера, всего	18 027	296 144	314 171	21 568	313 046	334 607
в том числе:						

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	17 680	31 732	49 412	21 568	20 119	41 687
Расчеты по налогам	X	41 453	41 453	X	51 907	51 907
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	0	134 627	134 627	0	197 502	197 502
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	0	36 922	36 922	0	43 511	43 511
Доходы будущих периодов	347	7 011	7 358	0	0	0
Прочие обязательства	0	44 399	44 399	0	0	0
Итого	64 573	700 859	765 432	32 952	396 588	429 540

Показатели «Прочие обязательства» на 01.01.2019г. и 01.01.2020г. не сопоставимы. Различный алгоритм выборки данных, в связи с переходом на учет в рамках МСФО.

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

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	119 155	482 017
Итого	119 155	482 017

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 завершённый отчетный год:

За последний завершённый 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:

Акции, находящиеся 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. N 1528, и в рамках Соглашения о предоставлении субсидии в очередном финансовом году, заключенного между уполномоченным банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, Банку «АВАНГАРД» в 2019г. перечислены субсидии в целях возмещения недополученных доходов в сумме 400 509 968 руб.

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 2019 год прибыль Банка составила 7 055 264 тыс.руб.

Основными факторами показателей прибыльности Банка вновь были комиссионные доходы, которые составили на 01.01.2020г. сумму 9 927 617 тыс.руб. (рост в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года составил 613 741 тыс.руб.). Процентные доходы за 2019г.

составили 7 326 307 тыс.руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 937 470 тыс.руб. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 6 036 157 тыс.руб.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный 2019 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.

	2018г.	2019г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (счет 70603)	36 545 642	23 215 172
Доходы от переоценки драгоценных металлов (70604)	5 470	5 238
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (счет 70608)	35 004 847	25 330 835
Расходы от переоценки драгоценных металлов (70609)	1 857	1 012
Сумма нереализованных курсовых разниц	1 544 408	(2 111 437)

4.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

тыс.руб.

Налоги начисленные	за 2018г.	за 2019г.
Налог на имущество	39 777	72 380
Транспортный налог	1 208	1 182
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	171	128
Земельный налог	400	393
НДС, уплаченный в бюджет в качестве налогоплательщика	83 631	149 190
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	24 012	37 241
Налог на доходы по обращающимся облигациям российских организаций (15%)	10 634	0

В течение 2018 и 2019гг. новые налоги не вводились. Ставка НДС в 2019 году увеличилась на 2 % и составила 20%.

4.3. Чистый процентный доход

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Процентные доходы всего	7 487 361	7 326 307
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	2 271 299	1 444 378
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 489 576	5 000 654
От вложений в ценные бумаги	726 486	881 275
Процентные расходы всего	1 823 616	1 859 043
в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	63 392	52 196

По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 657 319	1 568 147
По выпущенным долговым обязательствам	102 905	238 700
Чистый процентный доход	5 663 745	5 467 264

4.4. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Чистый процентный доход	5 663 745	5 467 264
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в том числе:	(7 346 256)	(3 536 329)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(92 389)	(818 823)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	(1 682 511)	1 930 935

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

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Доходы от производных финансовых инструментов	62 565	3 457 169
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 584	1 724 681
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 754	972 038
Расходы от производных финансовых инструментов	3 701 120	95 513
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 302	22 218
Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 875	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Итого:	(3 677 394)	6 036 157

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

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	2 917 572	299 280
Расходы от переоценки обязательств по возврату	2 529 187	401 145

проданных или переданных ценных бумаг		
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого:	388 385	(101 865)

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

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 297 427	0
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Итого:	1 297 427	0

Показатели Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за 2019г. не заполняются. Учет в рамках международных стандартов финансовой отчетности осуществляется с 01.01.2019г.

4.8. Изменение резерва по прочим потерям

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Доход от восстановления сумм резервов на возможные потери	7 066 856	3 331 184
Расходы по формированию резервов на возможные потери	7 141 403	3 807 984
Изменение резерва по прочим потерям		
Итого:	(74 547)	(476 800)

4.9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	1 531 756	1 436 668
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	18 225 991	6 227 674
Доходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	284	0
Расходы по операциям купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	302 548	143 378
Расходы по операциям купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	17 123 023	6 583 494
Расходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Итого:	2 332 460	937 470

4.10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.

	2018 г.	2019 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	36 545 642	23 215 172
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	35 004 847	25 330 835
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Итого:	1 540 795	(2 115 663)

4.11. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

тыс.руб.

	2018 г.	2019 г.
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	35 069	26 662
Доходы от переоценки драгоценных металлов	5 470	5 238
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	6 573	9 212
Расходы от переоценки драгоценных металлов	1 857	1 012
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		
Итого:	32 109	21 676

4.12. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Дивиденды от вложений в акции	210 973	322 909
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами зависимых хозяйственных обществ	0	1 202 426
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
Итого:	210 973	1 525 335

4.13. Комиссионные доходы

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания	6 489 672	6 817 021
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	43 546	51 682
Доходы от операций с валютными ценностями	543 566	367 693
Прочие	2 237 092	2 691 221
Комиссионные доходы		
Итого:	9 313 876	9 927 617

4.14. Комиссионные расходы

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Расходы за Расчетное и кассовое обслуживание	92 533	99 299
Расходы по операциям с валютными ценностями	11 252	2 189
Расходы за услуги по переводам денежных средств	1 096 017	1 287 835
Другие комиссионные расходы	30 836	29 725

Комиссионные расходы		
Итого:	1 230 638	1 419 048

4.15. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Доходы от проведения других сделок	308 468	722 462
в том числе:		
по прочим размещенным средствам	149 208	433 993
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	159 260	288 469
От операций с ценными бумагами	1 493	12 752
Другие операционные доходы	99 481	217 251
Прочие операционные доходы		
Итого	409 442	952 465

4.16. Операционные расходы

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Расходы от проведения других сделок	58 137	8 108
Расходы на содержание персонала	3 921 545	4 490 262
Амортизация	162 964	208 709
Расходы на содержание имущества	174 384	324 544
Организационные и управленческие расходы	2 548 171	3 100 172
Другие операционные расходы	187 917	34 962
Операционные расходы		
Итого	7 053 118	8 166 757

4.17. Чистые доходы и прибыль до налогообложения

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	(1 682 511)	1 930 935
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 677 394)	6 036 157
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	388 385	(101 865)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 297 427	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 332 460	937 470
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	32 109	21 676
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 540 795	(2 115 663)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	210 973	1 525 335
Изменение резерва по прочим потерям	(74 547)	(476 800)
Комиссионные доходы	9 313 876	9 927 617

Комиссионные расходы	1 230 638	1 419 048
Операционные доходы	409 442	952 465
Чистые доходы		
Итого	8 860 377	17 218 279
Операционные расходы	7 053 118	8 166 757
Прибыль до налогообложения	1 807 259	9 051 522

4.18. Прибыль за отчетный период

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Прибыль до налогообложения	1 807 259	9 051 522
Возмещение по налогам	(65 582)	(1 996 258)
Прибыль за отчетный период	1 872 841	7 055 264

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

	2018г.	2019г.
Чистая прибыль	1 872 841	7 055 264
Прибыль на акцию: базовая с учетом разводнения (в руб. на одну акцию)	23,21	87,43

4.20. Информация о суммах расходов на выплату вознаграждений работникам

тыс.руб.

	2018г.	2019г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу, подготовку и переподготовку кадров	3 921 545	4 490 262

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 01.01.2019	на 01.01.2020
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)	1 507 995	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 146 926	1 121 908
Нераспределенная прибыль	15 523 651	19 986 096
Итого источники капитала	23 300 022	26 229 454

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	18 739 935	18 629 528
в том числе:		
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13 650 810	13 545 925
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(32 325)	(37 847)
В том числе:		
нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	(31 325)	(36 939)
недосозданные резервы на возможные потери	(1000)	(908)
Дополнительный капитал	4 194 757	3 173 644
Собственные средства (капитал)	22 934 692	21 803 172

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 01.01.2019	на 01.01.2020
Резервный фонд	121 050	121 050

6. Дивиденды

В отчетном периоде 2019 года на основании решения годового Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» выплачены дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по итогам прошлых лет в размере 1 999 746 000 рублей, что составило 24 рубля 78 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» выплачены дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по

результатам I квартала 2019 года в размере 899 805 000 рублей, что составило 11 рублей 15 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» выплачены дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам полугодия 2019 года в размере 699 669 000 рублей, что составило 08 рублей 67 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» выплачены дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам 3 квартала 2019 года в размере 900 612 000 рублей, что составило 11 рублей 16 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

Выплата дивидендов номинальному держателю, который зафиксирован в реестре акционеров Банка, осуществлена 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	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
Денежные средства, полученные от операционной деятельности:		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	11 712 579	6 157 275
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(912 918)	420 441
Чистые денежные средства, полученные (использованные) от инвестиционной деятельности	(3 126 078)	(2 714 784)
Чистые денежные средства, полученные (использованные) от финансовой деятельности	(4 499 832)	(1 000 680)
Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 011 061)	1 054 612
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13 135 974	9 219 110
Денежные средства и их эквиваленты на	15 298 664	13 135 974

конец отчетного года		
Прирост денежных средств и их эквивалентов	2 162 690	3 916 864

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, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2019 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 01.01.2020
1	Кредитный риск и прочие активы, подверженные риску	87 162 385
1.1	Кредитный риск	87 162 385
2	Рыночный риск	26 456 037
3	Операционный риск	8 795 233
Итого агрегированная оценка:		122 413 655

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.

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

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 01.01.2020г.

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	25%
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	21%
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	13%

Уровень принятого кредитного риска по операциям с ПФИ (форварды, свопы) в общем объеме кредитного риска по операциям с финансовыми инструментами незначителен (около 12%).

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 4 550 015 тыс.руб., что соответственно 6,5% 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 01.01.2020г. составляет 3 348 874 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	6 769 979
III категории качества	25 476 581
IV категории качества	14 679 096
V категории качества	7 973 504
ИТОГО:	54 899 160

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 1 673 тыс.руб.

Также в отчетном периоде получены финансовые активы от реализации залогового обеспечения, на которые Банком было обращено взыскание в предшествующие отчетные периоды в размере 11 тыс.руб.

Балансовая стоимость нефинансовых активов, полученных в результате обращения взыскания, составила 302 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 2018 и 2019 годов. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год Средняя эффективная процентная ставка, %	2019 год Средняя эффективная процентная ставка, %
<i>Процентные активы</i>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1-8	2-6
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1-8	1-9
Кредиты, выданные клиентам	3-29	1-28
<i>Процентные обязательства</i>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7-8	1
Текущие счета и депозиты клиентов	1-10	1-10
Выпущенные долговые ценные бумаги	1-13	1-9

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 01.01.2020 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	243 788.84	-63 813.56	-46 776.48	-14 916.52
- 200 базисных пунктов	-243 788.84	63 813.56	46 776.48	14 916.52
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	253 953
5% снижение котировок ценных бумаг	-253 953

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 спред) 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 01.01.2020г.

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	50 078 954	50 078 955	68 840 395	77 937 946	78 762 904	80 869 485	92 210 913	99 120 345	102 794 723	105 753 882
Пассивы										
Итого обязательств	4 022 803	54 353 913	71 300 350	85 930 982	89 569 698	97 117 376	112 143 530	23 205 985	127 291 463	130 753 404
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 307 153	5 307 153	5 308 373	5 334 162	5 426 230	5 807 835	6 404 557	7 089 640	8 019 748	9 482 118
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	-9 251 002	-9 582 111	-7 768 328	-13 327 198	-16 233 024	-22 055 726	-26 337 174	-31 175 280	-32 516 488	-34 481 640

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 №4927-У от 08.10.2018г. "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

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 6 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». 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.

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:

- 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 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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»² на ежедневной основе и Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В соответствии с данными формы 0409808 на 01.01.2020г. имеем следующие данные:

Выполнение требований к достаточности капитала на 01.01.2020г.

№ п / п	Уровень капитала	Требования к капиталу (активы, взвешенные по уровню риску) на отчетную дату (тыс.руб.)	Фактический размер капитала соответствую щего уровня (тыс.руб.)	Достаточность капитала		
				норматив ное минималь но допустим ое значение (%)	с учетом надбавки ³ к нормативам достаточност и собственных средств (капитала) (%)	фактическое значение норматива достаточнос ти капитала (%)
1	Базовый капитал	121 011 269,90	18 629 528	4,5	6,75	15,3950
2	Основной капитал	121 011 269,90	18 629 528	6,0	8,25	15,3950
3	Собственные средства (капитал)	122 413 654,90	21 803 172	8,0	10,25	17,8110

² Значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2019-1,875%; с 01.04.2019-2%, с 01.07.2019-2,125%; с 01.10.2019-2,25%; с 01.01.2020-2,5%.

Антициклическая надбавка составляет 0 %. Надбавка за системную значимость банков Банком не применяется.

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 Банка с дочерними и зависимыми организациями.

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 01.01.2020г. 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 01.01.2020г. входят:

- ООО «Промстройпроект - Инициатива».

По ООО «Авангард - Информационные Технологии», влияние участников признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Головного Банка и для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2020г. не входит.

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. 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 01.01.2019г. не входит.

Сведения об операциях со связанными сторонами:

ООО «Промстройпроект-Инициатива»

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2020
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	123 225	108 186
Вложения в ценные бумаги	0	0
Просроченная ссудная задолженность	0	0
Уставный капитал	4 762	4 762
Расчетный счет	222	55
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 01.01.2019	на 01.01.2020
Общая численность персонала Банка (<i>чел.</i>)	4 587	4 674

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов, иные вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
На 01.01.2020	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	31 130
	Отсроченная часть вознаграждений	14 547
	Выходные пособия	0
На 01.01.2020	Иные работники, принимающие риски	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	8
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	32 015
	Отсроченная часть вознаграждений	18 268
	Выходные пособия	0
	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	18
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	29 266
	Отсроченная часть вознаграждений	0
	Выходные пособия	0

Заседанием Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 24 апреля 2019г. с учетом рекомендаций Комитета по вознаграждениям и номинациям, принято решение выплачивать отсроченную часть нефиксированной части оплаты труда за 2016 год членам исполнительных органов и прочим сотрудникам, принимающим риски.

За 2019 год выплачено отсроченной нефиксированной части оплаты труда за 2016 год членам исполнительных органов и прочим сотрудникам, принимающим риски, в сумме 5 542 тыс.руб.

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

Группа выделяет следующие категории связанных сторон:

- Материнскую компанию;

- Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой (кроме материнской компании)

Материнской компанией Банка является ООО «Алькор Холдинг Груп». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является г-н Миновалов К.В. - Президент Банка.

Операции с членами Правления и Совета директоров Банка.

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2019 год составляет 37 877 тысяч рублей.

Операции со связанными сторонами.

Консолидированный отчет о финансовом положении за 2019 год.

тыс.руб.

Активы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 036 785
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 737 331
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	418
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 012
Прочие активы	447 796
Обязательства	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	534 808
Условные обязательства кредитного характера	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	54 943
Аккредитивы	25 000

Прибыль (убыток)	
Процентные доходы	864 452
Процентные расходы	(3 699)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	2 919 392
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 202 426
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 269 853
Комиссионные доходы	131 226
Изменение резерва по прочим потерям	(14 681)
Операционные расходы	(995 862)

По результатам консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2019 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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» вынесена на утверждение Совета Директоров 12 марта 2020 года.

Распределение прибыли

Решением Годового общего собрания акционеров Банка в апреле 2020 года будет распределена прибыль за 2019 год.

Реформация баланса будет проведена в соответствии с требованиями Указания Банка России №3054-У.

23. Операции доверительного управления

Операции доверительного управления в Банке в 2019 году не осуществлялись.

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

Внешним аудитором Банка по российским стандартам за 2019 год утверждена Аудиторская организация ООО «Коллегия Налоговых Консультантов»

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «КНК»
ИНН:	5041021111
ОГРН:	1025005242140
Место нахождения:	123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, 354 Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Номер телефона и факса:	+7 (495) 775-59-32
Адрес электронной почты:	contacts@knka.ru

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.

18 марта 2020 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 100 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

