

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

Аудит М и Шарер

Аудит М и Шарер

AUDIT M and Sharer co. ltd.

Общество с ограниченной ответственностью

Адрес юридический: 125459, г. Москва, ул. Туристская, д.1; Адрес почтовый: 125363, г. Москва: ул. Штурвальная, д.3-1-89, Тел: 8 (916)263 5698, e-mail: auditmvsh@gmail.com
ИНН/КПП 7733103070/773301001, ОГРН 1037739162988, Банковские реквизиты: р/с 40702810677410003527 в «Московском филиале КБ «ВОСТОЧНЫЙ БАНК» (ПАО), г. Москва, к/с 30101810945250000682, БИК 044525682

Исх. №

134

18 марта 2019 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Москва, 2019 г.

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Мнение

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

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»;

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

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

**Прочая информация, включенная в годовую бухгалтерскую (финансовую)
отчетность**

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Аудитор


Владимир Иванович Шерехора
(ОРНЗ 21603048557)

Ольга Владимировна Леонова
(ОРНЗ 21603012963)
Единый аттестат № 03 000126

Сведения об аудируемом лице

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

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

Сведения об аудиторе

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



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

Audit M и Шарер

AUDIT M and Sharer co. ltd.

Общество с ограниченной ответственностью

Адрес юридический: 125459, г. Москва, ул. Туристская, д.1; Адрес почтовый: 125363, г. Москва: ул. Штурвальная, д.3-1-89, Тел: 8 (916)263 5698, e-mail: auditmvsh@gmail.com
ИНН/КПП 7733103070/773301001, ОГРН 1037739162988, Банковские реквизиты: р/с 40702810677410003527 в «Московском филиале КБ «ВОСТОЧНЫЙ БАНК» (ПАО), г. Москва, к/с 30101810945250000682, БИК 044525682

Важные обстоятельства

ООО «Аудит М и Шарер» подтверждает, что в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», ПАО АКБ «АВАНГАРД» произвело переоценку основных средств по рыночной стоимости по состоянию на 01.01.2019 г.

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

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

Всего прошито и пронумеровано
«100» 100 лист(ов)
Генеральный директор ООО АУДИТ М и
ШАРЕР»
18 MAR 2019 Шерехора В.И.

