

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

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

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

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

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество
Краткое фирменное наименование	ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году	
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	09 июня 1994 года, № 2879
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28 октября 2002 года, № 1027700367507
Адрес местонахождения	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12 стр.1
Идентификационный номер налогоплательщика:	7702021163
Банковский идентификационный код (БИК):	044525201

Номер контактного телефона (факса):	+7(495) 737-73-73, 234-23-24 (тел), +7(495) 956-68-52 (факс)
Адрес электронной почты:	info@avangard.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:	http://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/ .
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на совершение Банковских операций от 10 сентября 2015г. №2879; Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами от 10 сентября 2015г. № 2879;
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 04 ноября 2004 г. № 128.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: Лицензия ФКЦБ России на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-02887-100000; Лицензия ФКЦБ России на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №045-02997-010000; Лицензия ФКЦБ России на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000г. №045-03950-000100

Прочие лицензии:

- Приказ Федеральной таможенной службы от 04.09.2018г. N 1379 «Об утверждении реестра Банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий» на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0010206 от 03.04.2014г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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

Основными видами деятельности Банка являются осуществление расчетно-кассового обслуживания, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк предоставляет все виды банковских услуг, включая ряд уникальных на российском рынке высокотехнологичных финансовых продуктов. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

1.2. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет 19 Представительств в городах Архангельск, Барнаул, Белгород, Воронеж, Волгоград, Иваново, Курган, Курск, Киров, Магнитогорск, Новосибирск, Орел, Оренбург, Рязань, Санкт-Петербург, Сургут, Тольятти, Тверь, Улан-Удэ.

На 1 января 2019 года количество работающих офисов в Московском регионе - 100, в иных регионах - 152 - в городах: Архангельск, Астрахань, Барнаул, Белгород, Бердск, Воронеж, Волгоград, Волжский, Владивосток, Екатеринбург, Иркутск, Иваново, Ижевск, Казань, Курган, Курск, Красноярск, Краснодар, Кострома, Калининград, Киров, Липецк, Магнитогорск, Магадан, Набережные Челны, Нижний Новгород, Нижний Тагил, Новокузнецк, Новосибирск, Новочебоксарск, Орел, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Рязань, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Самара, Саратов, Ставрополь, Сургут, Тамбов, Тольятти, Тверь, Тула, Томск, Тюмень, Уфа, Улан-Удэ, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск, Ярославль.

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет 1 филиал «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества.

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

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

Состав участников Банковской группы по состоянию на 01.01.2019 года.

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

За отчетный период 2018 года состав участников Банковской группы не менялся.

В составе участников Банковской группы страховые организации отсутствуют.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2019г. к консолидируемым участникам 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 незначительным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Банка, и с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2019г. не относится к консолидируемым участникам Банковской группы.

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

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

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

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

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

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

1.4. Прочие сведения о Банке

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

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Банк имеет рейтинг международного рейтингового агентства.
	Рейтинговое агентство Moody's Investor Service присвоило ПАО АКБ «АВАНГАРД» долгосрочный рейтинг B2 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в иностранной и национальной валюте. Все рейтинги имеют прогноз «стабильный».
	26.06.2018г. Moody's Investor Service присвоило долгосрочный рейтинг риска контрагента B1 и краткосрочный рейтинг риска контрагента Not-Prime.
	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 28.09.2018г. подтвердило ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитный рейтинг BB+ (RU), прогноз «стабильный».

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

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

1.6. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

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

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

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

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

1.7. Информация об органах управления Банком

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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

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

Исполнительные органы:

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

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

Персональный состав Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД».

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

В составе Правления Банка в отчетном году изменений не было.

Персональный состав Правления Банка ПАО АКБ «АВАНГАРД»

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Торхов Валерий Леонидович	1957

Изменений в составе единоличного исполнительного органа ПАО АКБ «АВАНГАРД» в отчетном 2018 году не было.

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

Служба внутреннего аудита Банка организует свою работу в соответствии с Положением «О Службе внутреннего аудита», Положением «О проведении проверок Службой внутреннего аудита ПАО АКБ «АВАНГАРД» и ежегодно утверждаемым Советом директоров Банка Планом проверок.

Основными функциями Службы являются:

- проведение проверок по направлениям деятельности Банка, предусмотренным Приложением к Положению Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и другие функции;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы Управления рисками Банка;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- информирование Совета директоров Банка обо всех случаях, когда руководство подразделения и (или) Органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

На основании решения Правления Банка от 26.09.2014г. (Протокол заседания Правления Банка № 9) в Банке создана Служба внутреннего контроля - комплаенс служба Банка. Служба осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля - комплаенс службе и подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

Основными функциями Службы являются:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском и определение вероятности возникновения регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций руководителям структурных подразделений Банка по управлению регуляторным риском и Правлению Банка, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (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;
- все виды расчетов в рублях и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- платежи в режиме онлайн через Перспективную платежную систему (ППС) Банка России;
- расчеты 24 часа/7 дней в неделю;
- платежи в любую страну мира в кратчайшие сроки;
- проведение конверсионных операций по счетам Клиентов в онлайн режиме по курсу биржи;
- инкассация и доставка наличных денег и ценностей;
- зарплатный проект - комплексное решение по финансированию и своевременной выдаче заработной платы сотрудникам;
- корпоративные карты - карты международных платежных систем, выпущенные к счету компании;
- эквайринг;
- прямая интеграция с бухгалтерскими программами 1С.ДиректБанк, Контур.Эльба, Контур.бухгалтерия;
- дистанционное управление счетом посредством Системы «Авангард Интернет - Банк» и мобильного приложения «Авангард Бизнес».

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

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

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

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

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

Собственные разработки банка позволяют автоматизировать и ускорить значительную часть не только банковских операций, но и рабочих процессов клиентов. В сочетании с гибкостью и индивидуальным подходом все это дает высочайший уровень сервиса для клиентов банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном году Банк «АВАНГАРД» предоставлял клиентам возможность проведения денежных переводов через системы Western Union, Юнистрим. Физические лица могут воспользоваться любой из систем денежных переводов - Western Union, Юнистрим - по своему усмотрению, выбрав наиболее удобный для себя вариант осуществления денежного перевода. Переводы по системе WU клиенты могут осуществлять также в Интернет - Банке по специальным тарифам.

1.9. Общая стратегическая концепция

Решением Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2019г.г. (Протокол №72 от 09.02.2017г.).

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

Основные стратегические ориентиры:

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

Банк, являясь надежным партнером, ставит задачи по дальнейшему развитию устойчивых долгосрочных отношений с каждым клиентом, акционером и сотрудником и останется верен умеренно-рискованной политике в кредитовании, концентрируя свои усилия на работе с постоянными, а также высоконадежными клиентами, в том числе сотрудниками корпоративных клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.10. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

1.11. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Предметом Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

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

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

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

- непрерывности деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражения доходов и расходов по методу "начисления" - это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянства правил бухгалтерского учета - Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- осторожности - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды; при этом, учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременности отражения операций - операции должны отражаться в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой - операции должны отражаться в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

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

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

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

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

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

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения

обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

Порядок и критерии принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадёжной 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 безнадёжной 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 безнадёжной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной 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 безнадёжным).

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

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

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

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

2.2. Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

Классификация и оценка

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

Обесценение

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

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

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

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

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

Других операций в рамках СПОД в Банке не производилось.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

тыс.руб.

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

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

Результаты деятельности Банка за 2018 год в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора.

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

Ниже приведена динамика статей публикуемой формы бухгалтерского баланса 0409806.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

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

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

3.2. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

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

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

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

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

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

тыс.руб.

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года облигации внешнего облигационного займа представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными органами власти Российской Федерации (Государственные ценные бумаги). Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения сентябрь 2023 года, купонный доход 4,875%.

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

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

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

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

3.4. Чистая ссудная задолженность

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

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

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

В 2017г. и 2018г. кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

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

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

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

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

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

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

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

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

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

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

тыс. руб.

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

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

тыс.руб.

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

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

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

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

- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;

Инвентарным объектом основных средств является, как правило:

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

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

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

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

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

Все объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется по рыночным условиям при переводе

объектов в категорию основных средств.

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

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

тыс.руб.

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

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

В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2018 год:

тыс.руб.

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

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

Переоценка стоимости активов

В рамках Указания Банка России 448-П и Учетной политикой Банка на 2018 год Банк утвердил следующий способ отражения переоценки основных средств - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

По состоянию на 01.01.2019 года здания Банка были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

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

Применялись федеральные стандарты оценочной деятельности:

- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015г. № 297;

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

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

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

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

Затратный подход

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

Сравнительный подход

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

Доходный подход

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

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

Также Оценщиками была использована информация следующих Интернет-ресурсов:

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

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

Сведения об оценщиках

Оценщик	Мищенко Кирилл Максимович
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Член СРО Некоммерческого партнерства «Деловой Союз Оценщиков» № 832 от 26.02.2015 года.
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом РА № 73490, (регистрационный номер 1/12928), выдан 30.06.2013г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации») Диплом магистра 107718 0426935, (регистрационный номер 1/2015-12228), выдан 27.06.2015г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»)
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Полис страхования личной профессиональной ответственности: №1800SB4000402, Страховщик САО «ВСК», выдан на сумму 300 000 рублей, период страхования с 10.02.2018г. по 09.02.2019г.
Стаж работы в оценочной деятельности	с 2013 года
Место нахождения оценщика	115035, г. Москва, ул. Садовническая д.14 стр.9

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

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

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

При этом выполняются следующие условия:

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

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

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

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

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

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

3.9. Информация об операциях аренды

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

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

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

Обязательства по операционной аренде представлены следующим образом:

тыс.руб.

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

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

3.10. Прочие активы

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

тыс.руб.

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

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

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

3.11. Средства кредитных организаций

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

тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

3.13. Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей

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

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2017г.	2018г.
Облигации	300 000	300 000

тыс. руб.

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

По состоянию на 01 января 2018г. выпущены биржевые Облигации Банка серии БО-001Р-01, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.

Размещены Облигации в марте 2016г.

Срок погашения данных Облигаций наступал в феврале 2026г.

Доход по Облигациям составляет 9,75%.

По состоянию на 01 января 2019г. выпущены биржевые Облигации Банка серии БО-001Р-01, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.

Размещены Облигации в марте 2016г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2026г.

Доход по Облигациям составляет 7,25%.

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

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

1 039 785 874,93 руб.

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

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

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

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

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

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

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

Данные векселя выпущены в период с 29 декабря 2017г.

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

Ставка дисконтирования по векселям составляла от 6,8%

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

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

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

Процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

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

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

Процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

3.16. Прочие обязательства

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

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

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

3.18. Информация о величине уставного капитала Банка

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

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

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

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний 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.
10102879B	69 300 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента:

- акций, находящихся на балансе Банка, нет.

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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, заключаемого между уполномоченным банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, Банку «АВАНГАРД» в 2018 году перечислены субсидии в целях возмещения недополученных доходов в сумме 110 965 225 руб. 59 коп.

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

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

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

тыс.руб.

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

4.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

тыс.руб.

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

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

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

4.3. Чистый процентный доход

тыс.руб.

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

4.4. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

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

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

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

тыс.руб.

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

4.7. Изменение резерва по прочим потерям

тыс.руб.

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

4.8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб.

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

4.9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.

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

4.10. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс.руб.

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

4.11. Комиссионные доходы

тыс.руб.

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

4.12. Комиссионные расходы

тыс.руб.

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

4.13. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

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

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

4.14. Операционные расходы

тыс.руб.

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

4.15. Чистые доходы и прибыль до налогообложения

тыс.руб.

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

4.16. Прибыль за отчетный период

тыс.руб.

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

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

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

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

4.18. Информация о суммах расходов на выплату вознаграждений работникам

тыс.руб.

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

5.1. Информация об изменениях в капитале Банка

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

тыс.руб.

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

5.2. Информация по основному и дополнительному капиталу

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

тыс.руб.

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

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

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

тыс.руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Обыкновенные акции, номинальная стоимость	807 000	807 000

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

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

тыс.руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Банком создан резервный фонд, который составляет 15% от величины зарегистрированного Уставного капитала.

тыс.руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Резервный фонд	121 050	121 050

6. Дивиденды

В 2018 году выплачивались дивиденды по итогам прибыли 2017 года.

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В Отчете ф. 0409814 отражается привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации (под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости). В таблице указаны основные статьи из Отчета о движении денежных средств. Более детальные показатели рекомендуется смотреть в форме 0409814 годового отчета.

тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве наиболее значимых для Банка рисков установлены:

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

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

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

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

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

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

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

Агрегированная оценка значимых рисков на отчетную дату¹:

тыс.руб.

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

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

Также к факторам риска концентрации относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация по отдельным видам значимых для Банка рисков

10.1. По кредитному риску

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

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

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

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

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

Выявляются уровни концентрации кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк относит обеспечение по сделке к одной из категорий:

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

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

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

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь Банк создает резервы на возможные потери (далее - РВПС). Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск возникновения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

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

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

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

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

продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

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

По состоянию на отчетную дату указанная задолженность отсутствует.

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

тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2. По рыночному риску

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

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

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

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

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

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

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 годов. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

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

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

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

Ценовой риск и риск изменения процентных ставок регулируется Банком договорами с клиентами, отражающими текущую экономическую ситуацию и дающую возможность корректировки процентных ставок и тарифов при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

12. По риску ликвидности

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью определяется органами управления Банка.

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

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

тыс.руб.

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

06

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

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

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

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

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

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

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

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

- возможность досрочного погашения;
- предоставления залогового обеспечения.

13. По каждому типу операций хеджирования

Банк не осуществлял в отчетном периоде операции хеджирования.

14. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выполнение требований к достаточности капитала на 01.01.2019г.

№ п / п	Уровень капитала	Требования к капиталу (активы, взвешенные по уровню риска) на отчетную дату (тыс.руб.)	Фактический размер капитала соответствующего уровня (тыс.руб.)	Достаточность капитала		
				нормативное минимально допустимое значение (%)	с учетом надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (%)	фактическое значение норматива достаточности капитала (%)
1	Базовый капитал	121 459 127,90	18 739 935,00	4,5	6,375	15,4290
2	Основной капитал	121 459 127,90	18 739 935,00	6,0	7,875	15,4290
3	Собственные средства (капитал)	122 467 330,90	22 934 692,00	8,0	9,875	18,7270

Капитал Банка достаточен, его качество оценивается как хорошее. Устойчивость обязательств Банка оценивается как умеренная, с приемлемой диверсификацией по источникам и низкой концентрацией по кредиторам. Балансовое качество активов оценивается положительно. Кредитный портфель характеризуется умеренным уровнем просроченной задолженности при высоком уровне резервирования, умеренной концентрацией по клиентам и повышенной по отраслям, приемлемым уровнем доходности портфеля и стабильной динамикой процентного дохода от кредитования. Уровень прибыльности хороший за счет хорошей чистой процентной маржи, стабильных комиссионных доходов и грамотного использования рыночной ситуации. Чувствительность к рискам умеренная. Уровень ликвидности достаточен.

15. Сегментная отчетность

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

16. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

В состав участников консолидированной группы по состоянию на 01.01.2019г. входят:

- ООО «Промстройпроект - Инициатива» доля участия ПАО АКБ «Авангард» 100%;
- ООО «Авангард - Информационные Технологии» доля участия ПАО АКБ «Авангард» 25%.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2019г. входят:

- ООО «Промстройпроект - Инициатива».

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

По ООО «Авангард - Информационные Технологии», влияние участников признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Головного Банка и для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2019г. не входит.

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

- ООО «Промстройпроект - Инициатива» доля участия ПАО АКБ «АВАНГАРД» 100%;
- ООО «Авангард - Информационные Технологии» доля участия ПАО АКБ «АВАНГАРД» 25%.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2018г. входит:

- ООО «Промстройпроект - Инициатива».

По ООО «Авангард - Информационные Технологии», влияние участников признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Головного Банка и для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2018г. не входит.

Сведения об операциях со связанными сторонами:

ООО «Промстройпроект-Инициатива»

тыс.руб.

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

17. Информация о политике и практике вознаграждения

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

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

Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

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

- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Управленческие решения, касающиеся вопросов оплаты труда работников Банка, 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, закреплённой во внутренних нормативных документах;
- централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;
- создание и внедрение унифицированных процессов и процедур управления системой оплаты труда.

Основными участниками, обеспечивающими формирование системы оплаты труда в Банке, являются следующие органы управления и подразделения:

- Совет директоров Банка;
- Комитет по вознаграждениям;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Управление по работе с кадрами.

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

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

Мониторинг системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

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

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

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

17.1. О долгосрочных вознаграждениях

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

К фиксированной части совокупного дохода работников Банка относятся должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного, стимулирующего и социального характера, которые не

зависят от результатов их деятельности и, определяются в соответствии с Положением об оплате труда работников Банка.

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

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

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

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

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

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

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

К нефиксированной части, связанной с результатами деятельности относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о суммах вознаграждений за отчетный период по категориям работников.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Общая численность персонала Банка (чел.)	4 525	4 587

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

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

18. О выплатах на основе долевых инструментов

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

производилось.

19. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

20. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

21. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

22. Дата утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Распределение прибыли

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

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

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

Дивиденды за 2017 год выплачены в 2018 году.

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

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

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

23. Операции доверительного управления

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

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

Внешним аудитором Банка по российским стандартам за 2018 год утверждена Аудиторская организация ООО «АУДИТ М и ШАРЕР».

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ М и ШАРЕР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АУДИТ М и ШАРЕР»
ИНН:	7733103070
ОГРН:	1037739162988

Место нахождения:	125459, г.Москва, ул.Туристская, д.1
Номер телефона и факса:	+7 (495) 492-46-54, 8(916) 263-56-98
Адрес электронной почты:	auditmvsh@gmail.com

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

Зам. Председателя Правления Банка

Главный бухгалтер Банка



Андреев В.Е.

Вишневская Ю.Ю.

