



Аудиторское заключение

**о промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности**

**Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД»
- Публичное акционерное общество**

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года,

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Сведения об аудируемом лице

**Наименование головной организации
консолидированной группы:**

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» -
Публичное акционерное общество

Место нахождения:

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

**Основной государственный регистрационный
номер:**

1027700367507 (28.10.2002)

Регистрация Банком России:

2879 (09.06.1994)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Генеральная лицензия на осуществление банковских
операций, выданная Банком России
(10.09.2015)
Лицензия на привлечение во вклады и размещение
драгоценных металлов, выданная Банком России
(10.09.2015)

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - Публичное акционерное общество.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - Публичное акционерное общество, далее по тексту Банк, и его дочерней организации (совместно именуемых «Группа»), состоящей из:

- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

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

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

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

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

- провели тестирование (на выборочной основе) кредитов, выданных клиентам, в отношении которых был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, проанализировали примененные Группой модели, лежащие в основе расчета такого обесценения, включая основные исходные данные и используемые допущения;

- проверили полноту раскрытия данных в примечаниях к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Группой в разделе 4.1 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации» примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности о том, что Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) начиная с 01 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с требованиями Банка России Группа готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся на отчетную дату.

На отчетную дату полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Группы, включая величину собственных средств (капитала), не представляется возможным по следующим причинам:

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает прогнозы и ожидания, которые могут подвергнуться пересмотру в будущем;

- тестируемые в настоящее время методики Группы могут подвергнуться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности организаций, входящих в состав Группы, продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Сопоставимые показатели в прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за промежуточный период шесть месяцев, завершившийся 30 июня 2017, не проаудированы.

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

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

на основании доверенности от 01.02.2017г.
№ 1/17

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«27» августа 2018г.



**Акционерный Коммерческий банк
“АВАНГАРД” –
публичное акционерное общество**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность

за 6 месяцев, закончившиеся
30 июня 2018 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	8
2 Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики	10
4 Чистый процентный доход	14
5 Комиссионные доходы	15
6 Комиссионные расходы	15
7 Общехозяйственные и административные расходы	16
8 Денежные и приравненные к ним средства	16
9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	17
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18
11 Кредиты, выданные клиентам	19
12 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	26
13 Текущие счета и депозиты клиентов	26
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	26
15 Акционерный капитал	27
16 Управление рисками	27
17 Управление капиталом	28
18 Условные обязательства кредитного характера	29
19 Условные обязательства	30
20 Операции со связанными сторонами	31
21 Анализ сроков погашения активов и обязательств	35
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов	39

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

	При- меча- ния	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 844 308	4 576 990	1 890 130	2 173 291
Процентные расходы	4	(945 599)	(1 473 318)	(438 914)	(702 207)
Чистый процентный доход		2 898 709	3 103 672	1 451 216	1 471 084
Комиссионные доходы	5	3 589 094	3 163 582	1 903 644	1 599 422
Комиссионные расходы	6	(825 308)	(637 820)	(468 801)	(357 498)
Чистый комиссионный доход		2 763 786	2 525 762	1 434 843	1 241 924
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		453 028	(620 424)	111 130	(216 232)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		444 723	740 523	332 115	476 575
Дивиденды полученные		136 756	97 244	136 756	97 244
Прочие операционные доходы		107 007	1 430 031	68 295	717 527
Операционный доход		6 804 009	7 276 808	3 534 355	3 788 122
Убытки от обесценения	11,18	(879 855)	(1 092 513)	(419 724)	(1 144 408)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(3 157 377)	(2 926 484)	(1 578 984)	(1 502 726)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 766 777	3 257 811	1 535 647	1 140 988
Расход по налогу на прибыль		(337 024)	(389 029)	(164 169)	(44 637)
Прибыль за период		2 429 753	2 868 782	1 371 478	1 096 351
Всего совокупного дохода		2 429 753	2 868 782	1 371 478	1 096 351

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 24 августа 2018 года и подписана от его имени:

Торхов В. Л.
Председатель Правления

24 августа 2018 года



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

	Примечания	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	28 707 638	29 033 142
Обязательные резервы в ЦБ РФ		746 279	817 262
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9	12 210 729	22 890 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	31 900 934	24 513 712
в том числе обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		716 289	774 101
Кредиты, выданные клиентам	11	33 807 581	40 580 614
Основные средства		4 265 567	3 844 996
Прочие активы		2 565 277	502 274
Всего активов		114 204 005	122 182 097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	2 023 708	2 299 988
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	1 836 869	1 450 278
Текущие счета и депозиты клиентов	13	83 678 519	89 514 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 312 923	2 407 864
Отложенные налоговые обязательства		1 004 202	1 608 761
Прочие обязательства и прочие резервы		1 589 006	4 685 840
Всего обязательств		92 445 227	101 967 609
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 496 860	6 496 860
Положительная переоценка основных средств		2 073 922	2 073 922
Нераспределенная прибыль		11 882 128	10 337 838
Всего капитала		21 758 778	20 214 488
Всего обязательств и капитала		114 204 005	122 182 097

Торхов В. Л.
 Председатель Правления

24 августа 2018 года



Вишневская Ю.Ю.
 Главный бухгалтер

24 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	3 872 600	4 538 915
Проценты уплаченные	(1 142 630)	(1 630 814)
Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	453 028	(1 624 423)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	359 433	816 287
Комиссионные доходы	3 626 472	3 229 840
Комиссионные расходы	(825 308)	(637 820)
Прочие операционные доходы/расходы	99 289	1 429 539
Общехозяйственные и административные расходы	(3 035 806)	(2 810 443)
Расход по налогу на прибыль	(22 453)	(24 929)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	3 384 625	3 286 152
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	70 983	25 915
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10 706 801	(15 492 744)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6 663 330)	(1 801 399)
Кредиты, выданные клиентам	5 679 292	3 880 690
Прочие активы	(1 950 213)	(67 305)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	365 128	(3 166 340)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 338 903)	(658 057)
Векселя и депозитные сертификаты	(59 876)	(2 534 982)
Прочие обязательства	(3 902 050)	282 935
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	292 457	(16 245 135)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(551 935)	(12 002)
Выручка от реализации основных средств	7 718	492
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(544 217)	(11 510)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	(500 340)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(500 340)	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	(752 100)	(16 256 645)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года*

		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Приме- чания	тыс. рублей	тыс. рублей
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		426 596	197 909
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		29 033 142	37 347 822
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	8	28 707 638	21 289 086

Торхов В. Л.
Председатель Правления

24 августа 2018 года



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

тыс. рублей

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка зданий	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 305 868	6 496 860	1 842 169	12 267 122	21 912 019
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)				2 868 782	2 868 782
Прибыль за период	-	-	-	2 868 782	2 868 782
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	(2 051 418)	(2 051 418)
Распределение прибыли	-	-	-		
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 305 868	6 496 860	1 842 169	13 084 486	22 729 383
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 305 868	6 496 860	2 073 922	10 337 838	20 214 488
Влияние МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(385 123)	(385 123)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 305 868	6 496 860	2 073 922	9 952 715	19 829 365
Всего совокупного дохода за период				2 429 753	2 429 753
Прибыль за период	-	-	-	2 429 753	2 429 753
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	(500 340)	(500 340)
Распределение прибыли, включая дивиденды	-	-	-		
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	1 305 868	6 496 860	2 073 922	11 882 128	21 758 778

Торхов В. Л.
Председатель Правления

24 августа 2018 года



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого банка “АВАНГАРД” – публичного акционерного общества (далее – “Банк”) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее совместно именуемые – “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Предыдущая генеральная лицензия на осуществление банковских операций была выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) в 2012 году. В настоящее время Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2015 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 245 офисов в 52 регионах (2017 год: 250 офисов в 52 регионах), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Единственным дочерним предприятием Банка является:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности
ООО “Промстройпроект-Инициатива”	Российская Федерация	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Миновалов К.В., который правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также

существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару и евро, установленные ЦБ РФ:

	<u>30 июня 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>30 июня 2017 года</u>
Доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации наиболее важные суждения, сделанные руководством при применении принципов учетной политики, а также основные источники оценки неопределенности остались неизменными по сравнению с теми, которые использовались при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Группы в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Группой при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Группа оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Группой в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Группой при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

- (а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);
- (б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Группа применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа применяет следующую модель вероятности дефолта:

- (а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;
- (б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Группой на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся Группой при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Группа, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли

(или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице представлена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года.

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 311 712	24 513 712
Кредиты, выданные клиентам	32 190 922	40 580 614

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	11 166 370	19 556 062
Условные обязательства кредитного характера	-	36 022

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) начиная с 01 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с требованиями Банка России Группа готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся на отчетную дату.

На отчетную дату полагать с большой долей уверенности то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Группы, включая величину собственных средств (капитала), не представляется возможным по следующим причинам:

- срок, оставшийся до погашения 71 % активов, не превышает 180 дней с отчетной даты (30 июня 2018 года). Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещенных активов может отличаться от качества активов, размещенных на отчетную дату, что может повлиять на оценку рисков;

- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает прогнозы и ожидания, которые могут подвергнуться пересмотру в будущем;

- тестируемые в настоящее время методики группы могут подвергнуться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

4 Чистый процентный доход

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	2 258 424	3 396 247	1 123 447	1 604 760
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 370 634	880 996	647 622	414 010
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	215 250	299 747	119 061	154 521
	3 844 308	4 576 990	1 890 130	2 173 291
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	852 902	1 315 286	395 276	638 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 763	101 583	25 501	47 425
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	36 934	56 449	18 137	16 685
	945 599	1 473 318	438 914	702 207

5 Комиссионные доходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчетные операции	1 544 977	1 404 532	835 802	735 387
Операции с пластиковыми картами	1 305 598	1 167 269	648 492	549 604
Кассовые операции	702 752	564 150	403 891	299 847
Документарные услуги	13 895	19 018	3 558	10 200
Прочие	21 872	8 613	11 901	4 384
	3 589 094	3 163 582	1 903 644	1 599 422

6 Комиссионные расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	701 828	511 827	404 008	289 996
Расчетные операции	85 603	84 793	44 297	47 431
Кассовые операции	25 951	25 957	14 297	11 957
Прочие	11 926	15 243	6 199	8 114
	825 308	637 820	468 801	357 498

7 Общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 518 405	1 287 437	746 538	639 913
Налоги и отчисления по зарботной плате	439 868	375 982	213 734	183 064
Информационные и телекоммуникационные услуги	253 356	261 247	132 692	139 750
Операционная аренда	159 298	207 824	83 904	129 271
Отчисления в систему страхования вкладов	130 422	112 517	65 016	56 898
Налоги, отличные от налога на прибыль	124 330	132 884	67 695	69 673
Амортизация	121 571	116 041	59 726	58 577
Реклама и маркетинг	108 310	137 074	46 951	65 808
Охрана	76 842	76 433	41 536	43 060
Прочие	224 975	219 045	121 192	116 712
	3 157 377	2 926 484	1 578 984	1 502 726

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	4 619 570	5 202 725
Счета и средства в ЦБ РФ	20 269 623	20 632 065
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	867 742	678 947
30 крупнейших российских банков	446 100	195 890
Прочие российские банки	22 056	162 136
Биржи и клиринговые центры	2 472 847	2 153 334
Прочие иностранные банки	9 700	8 045
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	3 818 445	3 198 352
Денежные и приравненные к ним средства	28 707 638	29 033 142

Оценочный резерв по денежным и приравненным к ним средствам оценен, но в связи с его незначительностью не отражен в данной отчетности. Данные активы являются активами, по которым кредитный риск существенно не изменился.

Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2017 года: нет контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% капитала (за исключением счетов и средств в ЦБ РФ).

9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Российские банки, не входящие в 30 крупнейших российских банков	900 178	900 877
Биржи и клиринговые центры	11 310 551	21 989 220
Всего кредитов и депозитов в банках	12 210 729	22 890 097
В т.ч. кредиты и депозиты в банках, по которым кредитный риск существенно не увеличился	<u>12 210 729</u>	

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 9 873 108 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 677 360 тыс. рублей).

В состав счетов и депозитов, выданных российским банкам, не входящим в 30 крупнейших российских банков, и биржам и клиринговым центрам, по состоянию на 30 июня 2018 года входят сделки обратного “РЕПО” в сумме 10 773 286 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 21 578 237 тыс. рублей), обеспеченные котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 11 895 257 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 23 786 999 тыс. рублей). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделкам обратного «РЕПО» с условием их последующего возврата в дату завершения сделки. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 212 757 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 172 016 тыс. рублей). Ценными бумагами, полученными в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и справедливая стоимость которых составляет 1 805 134 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 136 710 тыс. рублей), Банк открыл короткую позицию по проданным ценным бумагам.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочный резерв по сделкам обратного “РЕПО” равен нулю, по оставшимся суммам кредитов и депозитов в банках оценочный резерв оценен, но в связи с его несущественностью не отражен в данной отчетности. Данные активы являются активами, по которым кредитный риск существенно не изменился.

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа	2 498 758	1 216 633
Облигации Банка России	4 034 048	-
Всего государственных ценных бумаг	6 532 806	1 216 633
- Ценные бумаги иностранных государств		
Долговые ценные бумаги США	9 187 695	11 501 722
Всего ценных бумаг иностранных государств	9 187 695	11 501 722
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 375 522	3 065 234
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 703 510	2 338 287
Всего корпоративных облигаций	7 079 032	5 403 521
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	6 709 329	2 676 949
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 675 783	2 940 786
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	31 184 645	23 739 611
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Государственные еврооблигации	469 892	479 562
Всего государственных ценных бумаг	469 892	479 562
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	294 539
Всего корпоративных облигаций	-	294 539
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	246 397	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” или переданных в заем	716 289	774 101
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 900 934	24 513 712
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Короткая позиция по ценным бумагам	1 805 134	2 136 710
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	218 574	163 278
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 023 708	2 299 988

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством “Fitch”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “Fitch” не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “Fitch”.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских организаций нефтегазовой отрасли. Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, или чистой прибыли от операций с иностранной валютой соответственно. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”, включенным в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2017 года: текущих счетов и депозитов клиентов) (Примечания 12, 13). Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

11 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	46 878 276	46 951 348
Кредиты, выданные физическим лицам	4 393 118	4 795 636
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	51 271 394	51 746 984
Оценочный резерв под убытки	(17 463 813)	(11 166 370)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	33 807 581	40 580 614

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
31 декабря 2017 года	9 840 542	1 325 828	11 166 370
Влияние МСФО 9	8 389 692		8 389 692
1 января 2018 года	18 230 234	1 325 828	19 556 062
Чистое создание/восстановление	970 152	(90 814)	879 338
Списания и продажи	(2 971 587)	-	(2 971 587)
30 июня 2018 года	16 228 799	1 235 014	17 463 813

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
1 января 2017 года	8 458 706	1 390 719	9 849 425
Чистое создание/восстановление	1 128 140	(35 627)	1 092 513
Списания и продажи	(34 071)	-	(34 071)
30 июня 2017 года	9 552 775	1 355 092	10 907 867

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные кредиты:		
- стандартные непросроченные кредиты	18 306 878	21 903 886
Всего стандартных кредитов	18 306 878	21 903 886
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	27 847 243	21 489 483
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	46 154 121	43 393 369
Кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:		
- просроченные на срок менее 1 года	115 695	2 950 715
- просроченные на срок более 1 года	608 460	607 264
Всего кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения	724 155	3 557 979
Всего кредитов, выданных юридическим лицам до вычета оценочного резерва под убытки	46 878 276	46 951 348
Оценочный резерв под убытки	(16 228 799)	(9 840 542)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки	30 649 477	37 110 806

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на отчетную дату.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	18 306 878	(588 837)	17 718 041
- существенно увеличился	27 847 243	(14 915 807)	12 931 436
Кредитно-обесцененные кредиты	724 155	(724 155)	-
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	46 878 276	(16 228 799)	30 649 477

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым коллективно на предмет обесценения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредитные карты		
- Непросроченные	2 425 147	2 437 819
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 537	10 020
- Просроченные на срок 30-89 дней	13 467	21 611
- Просроченные на срок 90-179 дней	29 956	34 256
- Просроченные на срок 180-360 дней	56 415	55 624
- Просроченные на срок более 360 дней	906 973	900 989
Оценочный резерв под убытки	(1 016 934)	(1 014 156)
Всего кредитных карт	2 424 561	2 446 163
Кредиты на покупку автомобилей		
- Непросроченные	57 582	122 272
- Просроченные на срок менее 30 дней	975	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	27	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 434	6
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 786	490
- Просроченные на срок более 360 дней	155 120	154 636
Оценочный резерв под убытки	(162 372)	(155 168)
Всего кредитов на покупку автомобилей	58 552	122 236
Потребительские кредиты		
- Непросроченные	673 939	895 123
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 788	6 739
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	7 227
- Просроченные на срок 90-179 дней	13 156	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 482	8
- Просроченные на срок более 360 дней	36 334	148 816
Оценочный резерв под убытки	(55 708)	(156 504)
Всего потребительских кредитов	674 991	901 409
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки	3 158 104	3 469 808

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на отчетную дату.

тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредитные карты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	2 434 684	(13 125)	2 421 559
- существенно увеличился	13 467	(11 924)	1 543
Кредитно-обесцененные кредиты	993 344	(992 515)	829
Всего кредитных карт	3 441 495	(1 016 934)	2 424 561
Кредиты на покупку автомобилей			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	58 557	(27)	58 530
- существенно увеличился	27	(5)	22
Кредитно-обесцененные кредиты	162 340	(162 340)	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	220 924	(162 372)	58 552
Потребительские кредиты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	675 727	(763)	674 964
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	54 972	(54 945)	27
Всего потребительских кредитов	730 699	(55 708)	674 991
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 393 118	(1 235 014)	3 158 104

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Суммы, отраженные в таблицах ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов в той степени, в какой активы по ним покрыты обеспечением, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	1 557 261	1 180 362
Торгуемые долевыми ценными бумагами	-	87 120
Недвижимость	11 825 641	9 406 240
Имущественные права	449 161	967 843
Запасы	5 390 643	7 377 641
Оборудование	2 646 668	3 156 942
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	956 783	1 560 542
Без обеспечения	7 823 320	13 374 116
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 649 477	37 110 806

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредитно-необесцененные кредиты				
Недвижимость	-	-	250 718	250 718
Прочее имущество	-	-	383 294	383 294
Автомобили	-	57 575	35 909	93 484
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	542	542
Без обеспечения	2 418 334	-	3 110	2 421 444
Всего кредитно-необесцененных кредитов	2 418 334	57 575	673 573	3 149 482
Кредитно-обесцененные кредиты				
Прочее имущество	-	-	1 418	1 418
Автомобили	-	977	-	977
Без обеспечения	6 227	-	-	6 227
Всего кредитно-обесцененных кредитов	6 227	977	1 418	8 622
Всего кредитов физическим лицам	2 424 561	58 552	674 991	3 158 104

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

31 декабря 2017 года	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредитно-необесцененные кредиты				
Недвижимость	-	-	28 792	28 792
Прочее имущество	-	-	833 228	833 228
Автомобили	-	122 236	4 598	126 834
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	25 792	25 792
Без обеспечения	2 436 740	-	7 368	2 444 108
Всего кредитно-необесцененных кредитов	2 436 740	122 236	899 778	3 458 754
Кредитно-обесцененные кредиты				
Прочее имущество	-	-	1 631	1 631
Автомобили	-	-	-	-
Без обеспечения	9 423	-	-	9 423
Всего кредитно-обесцененных кредитов	9 423	-	1 631	11 054
Всего кредитов физическим лицам	2 446 163	122 236	901 409	3 469 808

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам - юридическим и физическим лицам, на сумму 787 тыс. рублей (2017 год: 7 808 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Производство	16 306 875	16 062 236
Сельское хозяйство	10 248 471	9 792 814
Лизинг	5 745 955	5 668 876
Пищевая промышленность	4 489 541	5 490 560
Кредиты, выданные физическим лицам	4 393 118	4 795 636
Недвижимость	4 247 587	4 245 498
Торговля	1 429 326	956 352
Строительство	1 392 523	1 881 260
Страхование и финансы	990 443	1 250 027
Машиностроение	704 889	700 506
Перерабатывающая промышленность	421 055	419 784
Транспорт и связь	148 031	121 877
Добыча золота, драгоценных металлов и алмазов	59 781	47 702
Научно-исследовательские работы	34 824	27 042
Металлургия	26 890	13 490
Прочие	632 085	273 324
	51 271 394	51 746 984
Оценочный резерв под убытки	(17 463 813)	(11 166 370)
	33 807 581	40 580 614

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав кредитов, выданных клиентам, включены кредиты в сумме 9 430 190 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 12 394 310 тыс. рублей) (за вычетом оценочного резерва под убытки), выданные компаниям, осуществляющим свою деятельность в сфере производства продукции из стекла. Группа является основным источником финансирования данных компаний и, в связи с этим, Группа имеет возможность осуществлять мониторинг операционной деятельности данных компаний, а также оказывать влияние на принятие операционных и инвестиционных решений для обеспечения строгого соответствия условиям выплаты кредитов.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2017 года: 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков). Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 22 404 764 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 677 457 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

12 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Срочные депозиты банков	819 011	638 066
Счета типа "Лоро"	604 898	651 139
Сделки РЕПО	<u>412 960</u>	<u>161 073</u>
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	<u>1 836 869</u>	<u>1 450 278</u>

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам "РЕПО", составила 459 154 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 172 016 тыс. руб.). Из них справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного "РЕПО" и переданных в обеспечение по сделкам прямого "РЕПО", составила 212 757 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 172 016 тыс. руб.).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	12 715 333	12 156 714
- Корпоративные клиенты	34 689 472	33 793 322
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	24 392 155	27 347 083
- Корпоративные клиенты	11 411 667	15 443 658
Сделки "РЕПО"		
- Корпоративные клиенты	<u>469 892</u>	<u>774 101</u>
	<u>83 678 519</u>	<u>89 514 878</u>

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам "РЕПО" составила 469 892 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 774 101 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имеет клиентов (31 декабря 2017 года: нет клиентов), объем текущих счетов и депозитов которых составляет более 10% капитала.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Векселя	2 005 771	2 098 168
Облигации выпущенные	307 152	309 696
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	<u>2 312 923</u>	<u>2 407 864</u>

15 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 80 700 000 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 80 700 000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

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.

В течение шести месяцев 2018 года Банк объявил о выплате дивидендов из расчета 6,2 рубля за акцию на общую сумму 500 340 тыс.рублей (2017 год: Банк объявил о выплате дивидендов из расчета 6,2 рубля за акцию на общую сумму 500 340 тыс.рублей).

16 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Структура управления рисками, системы оценки и представления отчетов по рискам, применяемые допущения, меры по снижению рисков не претерпели существенных изменений по сравнению с 2017 годом. Группа планирует раскрыть цифровые значения рисков в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

17 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и Группы.

Банк и Группа определяют в качестве регуляторного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, Положением ЦБ РФ № 509-П от 03 декабря 2015 года «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка и Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк и Группа поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком и Группой операций.

Банк и Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляют в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка.

В таблице далее показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал	6 496 860	6 496 860
Нераспределенная прибыль	11 882 128	10 337 838
Всего капитала 1-го уровня	19 684 856	18 140 566
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств	2 073 922	2 073 922
Всего капитала 2-го уровня	2 073 922	2 073 922
Всего капитала	21 758 778	20 214 488

18 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Аккредитивы	25 500	68 880
Гарантии	1 841 243	1 825 503
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	333 039	500 682
Оценочный резерв под убытки	(36 539)	-

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

тыс. рублей	
31 декабря 2017 года	-
Влияние МСФО 9	36 022
01 января 2018	36 022
Чистое создание	517
30 июня 2018 года	36 539

Кредитный риск по данным обязательствам существенно не изменился.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов выданные гарантии и аналогичные обязательства обеспечены векселями Банка в сумме 1 057 938 тыс. рублей и 1 269 377 тыс. рублей соответственно.

19 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Группа получает претензии со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой за обслуживание кредитных договоров. ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство считает, что данные иски не будут иметь негативных последствий, и разработало процедуры по раскрытию дополнительной информации в кредитных договорах в соответствии с указаниями ЦБ РФ. Величина претензий не является существенной для Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен

последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство считает, что финансовая деятельность Группы отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства. Однако существует риск того, что соответствующие представители налоговых органов займут другую точку зрения относительно толкования вопроса, либо суд примет позицию, противоположную позиции Группы, что может существенно отразиться на финансовом положении Группы, в случае если представителям налоговых органов удастся отстоять свою точку зрения.

20 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

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

Группа выделяет следующие категории связанных сторон:

- Материнскую компанию;
- Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой (кроме материнской компании);
- Ключевой управляющий персонал – члены Правления и Совета директоров Банка.

Операции с членами Правления и Совета директоров Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом.

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей
Члены Совета директоров Банка и Правления	15 219	15 440

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Правления и Совета директоров Банка составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	525 190		655 324	-
Кредиты, выданные клиентам	70 148		135 305	-
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	71 947	12,69%	138 215	9,75%
- Оценочный резерв под убытки	(1 799)		(2 190)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты клиентов	72 315	4,93%	21 569	3,03%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и Совета директоров Банка за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, могут быть представлены следующим образом.

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	8 711	16 138
Процентные расходы	(1 571)	(126)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(125 529)	524 427
Прибыли/(убытки) от обесценения	1 111	2 277

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

30 июня 2018 года Консолидированный отчет о финансовом положении	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2 948 657	-	2 948 657
Кредиты, выданные клиентам	-	-	6 188 612	-	6 188 612
- Основной долг	-	-	6 438 185	8,24%	6 438 185
- Оценочный резерв под убытки	-	-	(249 573)	-	(249 573)
Прочие активы	-	-	250	-	250
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			117 981	-	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	4 381	-	113 704	-	118 085
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные гарантии	-	-	201 626	-	201 626
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	31 202	-	31 202
6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года					
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	-	-	394 649	-	394 649
Прибыли/(убытки) от обесценения	-	-	(92 483)	-	(92 483)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	218 796	-	218 796
Коммиссионные доходы	-	-	36 142	-	36 142

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам Группы, были обеспечены залогом векселей Банка балансовой стоимостью 327 000 тыс. рублей, залогодателем по которым выступали прочие связанные стороны Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
31 декабря 2017 года					
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	334 994		334 994
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4 727 204		4 727 204
- Основной долг	-	-	4 884 294	8,72%	4 884 294
- Оценочный резерв под убытки	-	-	(157 090)		(157 090)
Прочие активы	-	-	1 305	-	1 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	14 002		14 002
Текущие счета и депозиты клиентов	221	-	210 486	-	210 707
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные гарантии	-	-	154 055	-	154 055
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	229 482	-	229 482
6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года					
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	-	-	748 914	-	748 914
Процентные расходы	-	-	-	-	-
Прибыли/(убытки) от обесценения	-	-	2 859	-	2 859
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	338 330	-	338 330
Комиссионные доходы	-	-	7 364	-	7 364

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам Группы, были обеспечены залогом векселей Банка балансовой стоимостью 289 192 тыс. рублей, залогодателем по которым выступали прочие связанные стороны Группы.

Также Группа имеет ряд кредитов, выданных компаниям, контролируемым членом Совета директоров Банка, не владеющим акциями Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма таких кредитов составляет 335 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 662 423 тыс. рублей) с созданным оценочным резервом под убытки в размере 10 720 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 21 198 тыс. рублей) и средневзвешенной процентной ставкой 13% (2017 год: 13,89%).

Также Группа имеет ряд кредитов, по которым она обладает определенными правами осуществлять мониторинг операционной деятельности заемщиков, а также принимать участие в принятии операционных и инвестиционных решений для обеспечения соответствия условиям выплаты кредитов. Данные кредиты не включены в приведенную выше таблицу, если заемщик юридически не связан с группой.

21 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	-	2 486 685
Сроком от 1 до 3 месяцев	4 687 166	5 035 718
Сроком от 3 до 12 месяцев	786 584	4 926 325
Сроком от 1 до 5 лет	9 705 106	5 967 687
Сроком более 5 лет	8 090 570	479 562
Без срока погашения	6 955 726	2 676 949
Всего	30 225 152	21 572 926

В соответствии с российским законодательством сумма задолженности перед физическими лицами подлежит оплате по требованию, в большинстве случаев с потерей начисленных процентов. Общая сумма таких остатков клиентов без учета начисленных процентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в нижеследующей таблице в соответствии с их договорными сроками погашения.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	5 431 233	3 995 603
Сроком от 1 до 3 месяцев	7 549 697	6 677 324
Сроком от 3 до 12 месяцев	10 751 944	15 359 703
Сроком от 1 до 5 лет	377 147	894 245
Всего	24 110 021	26 926 875

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов и финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» или переданных в заем, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основании того факта, что руководство полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы Группой за один месяц в условиях нормального осуществления деятельности. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам «РЕПО» или переданные в заем, представлены в соответствии с договорными сроками погашения.

В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	28 707 638	-	-	-	-	-	28 707 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	746 279	746 279
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 310 551	900 178	-	-	-	-	12 210 729
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 811 111	905 415	1 184 408	-	-	-	31 900 934
Кредиты, выданные клиентам	1 161 690	2 528 092	14 595 292	14 229 773	1 292 734	-	33 807 581
Основные средства	-	-	-	-	-	4 265 567	4 265 567
Прочие активы	44 673	151 003	2 369 601	-	-	-	2 565 277
Всего активов	71 035 663	4 484 688	18 149 301	14 229 773	1 292 734	5 011 846	114 204 005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 881 822	-	141 886	-	-	-	2 023 708
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 825 322	-	11 547	-	-	-	1 836 869
Текущие счета и депозиты клиентов	62 412 414	9 496 904	11 372 493	396 694	14	-	83 678 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 341 584	96 782	811 193	63 364	-	-	2 312 923
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 004 202	1 004 202
Прочие обязательства и прочие резервы	718 444	237 621	632 941	-	-	-	1 589 006
Всего обязательств	68 179 586	9 831 307	12 970 060	460 058	14	1 004 202	92 445 227
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2018 года	2 856 077	(5 346 619)	5 179 241	13 769 715	1 292 720	4 007 644	21 758 778
Чистая совокупная позиция по состоянию на 30 июня 2018 года	2 856 077	(2 490 542)	2 688 699	16 458 414	17 751 134	21 758 778	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	29 033 142			-	-	-	29 033 142
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	817 262	817 262
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	21 112 690	1 777 407	-	-	-	-	22 890 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 836 710	642 995	3 034 007	-	-	-	24 513 712
Кредиты, выданные клиентам	3 692 304	3 995 935	16 729 276	14 050 882	2 112 217	-	40 580 614
Основные средства	-	-	-	-	-	3 844 996	3 844 996
Прочие активы	58 044	77 446	366 784	-	-	-	502 274
Всего активов	74 732 890	6 493 783	20 130 067	14 050 882	2 112 217	4 662 258	122 182 097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	809 245	1 367 140	123 603	-	-	-	2 299 988
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 428 489	-	-	21 789	-	-	1 450 278
Текущие счета и депозиты клиентов	63 071 373	8 438 174	17 088 302	917 015	14	-	89 514 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 057 958	815 000	275 472	259 434	-	-	2 407 864
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 608 761	1 608 761
Прочие обязательства и прочие резервы	718 524	243 064	406 360	3 317 892	-	-	4 685 840
Всего обязательств	67 085 589	10 863 378	17 893 737	4 516 130	14	1 608 761	101 967 609
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	7 647 301	(4 369 595)	2 236 330	9 534 752	2 112 203	3 053 497	20 214 488
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	7 647 301	3 277 706	5 514 036	15 048 788	17 160 991	20 214 488	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты, выданные клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под убыток. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком

погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Текущие счета и депозиты клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

30 июня 2018 года	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	23 269 425	-	-	23 269 425
- Инвестиции в долеваемые инструменты	4 154 926	-	2 800 800	6 955 726
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 675 783	-	1 675 783
	27 424 351	1 675 783	2 800 800	31 900 934

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Инвестиции в долеваемые инструменты	1 805 134	-	-	1 805 134
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	218 574	-	218 574
	1 805 134	218 574	-	2 023 708

31 декабря 2017 года	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ			
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	18 895 977	-	18 895 977
- Инвестиции в долеваемые инструменты	2 676 949	-	2 676 949
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 940 786	2 940 786
	21 572 926	2 940 786	24 513 712

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Короткая позиция по ценным бумагам	2 136 710	-	2 136 710
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	163 278	163 278
	2 136 710	163 278	2 299 988

В течение отчетного периода не было движения финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 30 июня 2018 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, относившихся к Уровню 2, составляют 0,37% – 8,65% (31 декабря 2017 года: 0,37% – 8,65%).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	12 210 729	12 210 729	12 210 729
Кредиты, выданные клиентам	-	-	33 058 216	33 058 216	33 807 581

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 836 869	1 836 869	1 836 869
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	83 678 519	83 678 519	83 678 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 312 923	2 312 923	2 312 923

По состоянию на 30 июня 2018 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	22 890 097	22 890 097	22 890 097
Кредиты, выданные клиентам	-	-	39 681 121	39 681 121	40 580 614

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 450 278	1 450 278	1 450 278
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	89 514 878	89 514 878	89 514 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 407 864	2 407 864	2 407 864

*Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года*

По состоянию на 31 декабря 2017 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

Торхов В. Л.
Председатель Правления

24 августа 2018 года



Вишневская Ю. Ю.
Главный бухгалтер

24 августа 2018 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 51 ЛИСТ ____

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

