

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

Годовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» (ПАО) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год раскрывается на официальном сайте ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «АВАНГАРД» (ПАО)
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Краткое наименование	ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году.

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	09 июня 1994 года, № 2879
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28 октября 2002 года, № 1027700367507
Почтовый и юридический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12 стр.1
Идентификационный номер налогоплательщика:	7702021163
Банковский идентификационный код (БИК):	044525201
Номер контактного телефона (факса):	+7(495) 737-73-73, 234-23-24 (тел), +7(495) 956-68-52 (факс)
Адрес электронной почты:	info@avangard.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о	http://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/ .

Банк:

Лицензии на осуществление
банковской деятельности

Генеральная лицензия на совершение
Банковских операций от 10 сентября 2015 г. №2879;
Лицензия на совершение операций с драгоценными
металлами от 10 сентября 2015 г. № 2879;

Участие в
Системе
страхования вкладов

Свидетельство о включении в реестр
банков-участников системы
обязательного страхования вкладов
от 04 ноября 2004 г. № 128.

Лицензии профессионального
участника рынка ценных бумаг

Бессрочные лицензии профессионального
участника рынка ценных бумаг:
Лицензия ФКЦБ России на осуществление
брокерской деятельности
от 27.11.2000 г. № 045-02887-100000;
Лицензия ФКЦБ России на осуществление
дилерской деятельности
от 27.11.2000 г. №045-02997-010000;
Лицензия ФКЦБ России на осуществление
депозитарной деятельности
от 15.12.2000 г. №045-03950-000100.

Прочие лицензии

Приказ Федеральной таможенной службы от 28.06.2016 г. N 1270 «Об утверждении реестра Банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта;

Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0010206 от 03.04.2014 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных(криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

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

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

1.2. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

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

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет 19 Представительств в городах Архангельск, Барнаул, Белгород, Воронеж, Волгоград, Иваново, Курган, Курск, Киров, Магнитогорск, Новосибирск, Орел, Оренбург, Рязань, Санкт-Петербург, Сургут, Тольятти, Тверь, Улан-Удэ.

На 1 января 2018 года количество работающих офисов в Московском регионе – 101, в иных регионах – 153 – в городах: Архангельск, Астрахань, Барнаул, Белгород, Бердск, Воронеж, Волгоград, Волжский, Владивосток,

Екатеринбург, Иркутск, Иваново, Ижевск, Казань, Курган, Курск, Красноярск, Краснодар, Кострома, Калининград, Киров, Липецк, Магнитогорск, Магадан, Набережные Челны, Нижний Новгород, Нижний Тагил, Новокузнецк, Новосибирск, Новоочебоксарск, Орел, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Рязань, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Самара, Саратов, Ставрополь, Сургут, Тамбов, Тольятти, Тверь, Тула, Томск, Тюмень, Уфа, Улан-Удэ, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск, Ярославль.

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

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет 1 филиал «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества.

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

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

Состав участников Банковской группы по состоянию на 01.01.2018 года.

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

За отчетный период 2017 года состав участников Банковской группы не менялся.

В составе участников Банковской группы страховые организации отсутствуют.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2018 г. к консолидируемым участникам Банковской группы с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности, установленному в Положении Банка России от 11.03.2015 №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации деятельности банковских групп», относится: ООО «Промстройпроект - Инициатива».

Относительно ООО «Авангард – Информационные Технологии»: влияние участника признается незначительным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Банка, и с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2018г. не относится к консолидируемым участникам Банковской группы.

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

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

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

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

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

По оценкам Банка России инфляционные ожидания населения устойчиво снижались, хотя их уровень все еще

оставался заметно выше 4%, что объясняется присущей им инерционностью. Ожидания компаний сохраняли определенную разнородность по секторам, однако в целом оставались заметно ниже уровней предыдущих лет. Ожидания профессиональных участников финансового рынка стабилизировались вблизи уровня 4%

Снижение степени жесткости денежно-кредитной политики, происходившее на протяжении 2016-2017 гг., продолжило отражаться в смягчении внутренних денежно-кредитных условий в российской экономике. Рыночные процентные ставки во второй половине 2017г продолжали снижаться вслед за снижением ключевой ставки Банка России. При этом на формирование рыночных процентных ставок на длительные сроки оказывало влияние не только уже реализованное, но и ожидаемое в дальнейшем снижение ключевой ставки, в том числе с учетом ожиданий относительно уровня и горизонта достижения нейтральной ставки денежно-кредитной политики, сформированных в значительной мере под влиянием информационных сигналов Банка России. Неценовые условия банковского кредитования также в целом смягчались, однако существенно медленнее ценовых, отражая тем самым сохранение консервативного подхода банков к оценке кредитных рисков. Кредитная активность восстанавливалась пропорционально росту доходов, не сопровождаясь накоплением избыточной долговой нагрузки в реальном секторе экономики. В дальнейшем на прогнозном горизонте рост кредита экономики будет поддерживать потребительскую и инвестиционную активность.

1.4. Прочие сведения о Банке

Членство в различных союзах и объединениях	<p>Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ);</p> <p>Банк является членом Ассоциации региональных банков России;</p> <p>Банк является членом Московского банковского союза (МБС);</p> <p>Банк является членом Московской биржи ММВБ-РТС;</p> <p>Банк является членом Московской международной валютной ассоциации (ММВА);</p> <p>Банк является членом Национальной финансовой ассоциации (НФА);</p> <p>Участник Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT);</p> <p>Участник международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International.</p>
--	---

Присвоены ли международный и (или) российский рейтинги рейтингового агентства	<p>Банк имеет рейтинг международного рейтингового агентства. Рейтинговое агентство Moody's Investor Service присвоило ПАО АКБ «АВАНГАРД» долгосрочный рейтинг B2 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в иностранной и национальной валюте. Все рейтинги имеют прогноз «стабильный».</p>
---	---

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 28.09.2017 г присвоило ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитный рейтинг BB+ (RU), прогноз «стабильный».

ПАО АКБ «АВАНГАРД» признан лучшим банком России по уровню клиентского обслуживания в 2017 году по итогам «Народного рейтинга банков» портала Banki.ru.

Рейтинг строится на основе отзывов клиентов о качестве полученных банковских услуг и является самым авторитетным источником информации об уровне клиентского сервиса в российских банках

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

В течение отчетного 2017 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.6. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Информация приводится за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно или на 01 января 2018 года (сопоставимые данные за предыдущий период – с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно или на 01 января 2017 года).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.7. Информация Управления Банком

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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

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

Распределение обязанностей между руководителями Банка предусмотрено Уставом.

Исполнительные органы:

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

В отчетном 2017 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Председатель Совета директоров Банка	
Михоладов Кирилл Вадимович	1971
Члены Совета директоров Банка:	
Николаев Сергей Борисович	1955
Щербак Елен Владимировна	1961
Яблонский Анатолий Владимирович	1965
Мелня Марина Арчиловна	1984

Члены Совета директоров (наблюдательного совета) в отчетном периоде не владели акциями (долями) ПАО АКБ «АВАНГАРД».

В составе Правления Банка в отчетном году изменений не было.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа Правления Банка ПАО АКБ «АВАНГАРД»

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

Андреев Владимир Евгеньевич владеет 0.0000012% долей обыкновенных акций ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Все остальные Члены коллегиального исполнительного органа в отчетном году не владели акциями (долями) ПАО АКБ «АВАНГАРД».

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Торхов Валерий Леонидович	1957

Изменений в составе единоличного исполнительного органа ПАО АКБ «АВАНГАРД» в отчетном 2017 году не было.

Торхов Валерий Леонидович в отчетном году не владел акциями (долями) ПАО АКБ «АВАНГАРД».

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

Служба внутреннего аудита Банка организует свою работу в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Планом проверок по отдельным направлениям деятельности Банка, предусмотренным Приложением к Положению

Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Основными функциями Службы являются:

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Органов управления Банка (Общее собрание акционеров (участников), Совета директоров, Правления, Председателя Правления);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и другие функции;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- информирование Совета директоров Банка обо всех случаях, когда руководство подразделения и (или) Органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

На основании решения Правления Банка от 26.09.2014 (Протокол заседания Правления Банка № 9) в Банке создана Служба внутреннего контроля - комплаенс служба Банка. На основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля - комплаенс службе, утвержденного Протоколом Совета директоров №709 от 10.11.2015. Служба подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

В соответствии с Положением о Службе основными ее функциями являются:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском и определение вероятности возникновения регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

В течение 2017 года на заседаниях Совета Директоров Банка были рассмотрены и утверждены Отчеты Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля - комплаенс службы Банка о проведенной работе, в том числе по результатам проведенных проверок в подразделениях Центрального офиса Банка, в Дополнительных офисах, Кредитно-кассовых офисах и Операционных офисах Банка.

1.8. Информация о видах банковских услуг

Приоритетными направлениями деятельности Банка продолжают являться расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кредитование, работа на фондовом и валютном рынках.

Расчетно-кассовое обслуживание в ПАО АКБ «Авангард» соответствует всем требованиям, предъявляемым клиентами - скорость проведения расчетов, качество оказываемых услуг, степень надежности и максимальное удобство для клиентов.

Корпоративным клиентам в части расчетно-кассового обслуживания Банк оказывает следующие услуги:

- открытие и ведение счетов юридических лиц - резидентов и нерезидентов Российской Федерации - в валюте РФ и иностранной валюте;
- все виды расчетов в рублях и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;

- ускоренные платежи по России по системе межрегиональных электронных платежей;
- платежи в любую страну мира в кратчайшие сроки;
- проведение конверсионных операций по счетам Клиентов;
- инкассация и доставка наличных денег и ценностей;
- распоряжение счетом посредством системы «Банк-Клиент» (система удаленного доступа к счету непосредственно из офиса).

В рамках дальнейшего развития и совершенствования Системы «Авангард Интернет-Банк», Банк предоставляет новые сервисные возможности по перечислению денежных средств на личные счета работников, открытые в Банке.

Новый сервис позволяет создавать зарплатную ведомость непосредственно в Системе, загружать Excel-файл или импортировать его из бухгалтерской программы, автоматически проверять правильность реквизитов получателей и достаточность средств на счете предприятия, использовать для выплаты зарплаты средства «интернет-овердрафта» и «интрадей».

Новый сервис обладает рядом уникальных возможностей: обработка зарплатной ведомости в Банке проводится в режиме «он-лайн» и пользователь может контролировать все стадии ее обработки, а также может установить индивидуальное время зачисления денежных средств на счета работников.

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

Возможность установления индивидуального времени зачисления позволит в автоматическом режиме зачислить зарплату на личные счета работников в нерабочее время, например, по окончании рабочего дня или в выходные дни. Это позволит не нарушать производственный процесс в дни выдачи заработной платы, а также распределить время зачисления между отдельными подразделениями предприятия и не создавать ажиотаж у банкоматов, расположенных на территории предприятия. Данный сервис особенно актуален для предприятий, имеющих сменный график или работающих по вахтовому методу.

Корпоративные клиенты получили возможность воспользоваться предложением Банка «АВАНГАРД» по организации приема к оплате банковских карт (торговый эквайринг).

Его технологической особенностью является интеграция всего документооборота, настроек и отчетности в систему «Авангард Интернет-Банк». Это позволило Банку предоставлять клиентам уникальные опции: полное юридическое оформление подключения услуги через подачу Интернет-заявки, возможность моментального возмещения сумм операций с картами, детальное информирование по каждой операции (сумма, способ подтверждения, размер комиссии, тип карты, банк-эмитент и др.), аналитическая информация.

Большинство последних новаций в области услуг для физических лиц связано с интернет-банком.

Внедрен механизм электронно-цифровой подписи для проведения операций в интернет-банке, что позволило осуществлять внешние переводы как в рублях так и валюте.

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

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

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

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

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

Переводы осуществляются без открытия счета в рублях РФ, долларах США и евро. Воспользоваться услугой можно в офисах Банка «АВАНГАРД» во всех регионах присутствия Банка. Банк Авангард и Фонд помощи хосписам «Вера» выпустили совместную благотворительную карту MasterCard World PayPass «Вера». Это совместный проект, направленный на поддержку первого детского хосписа «Дом с маяком». В числе преимуществ карт «Вера» для держателей — удобство бесконтактной оплаты, бесплатные sms-уведомления и интернет-банк, льготный беспроцентный период кредитования до 50 дней для кредитных карт, возможность получить карту Priority Pass, а также дисконтные программы банка и платежной системы MasterCard.

Банк Авангард выпускает расчетные классические карты платежной системы «Мир». Карты «Мир» — это банковские карты Национальной системы платежных карт (НСПК), созданной в соответствии с законом о национальной платежной системе. Оператором платежной системы «Мир» выступает АО «НСПК». Держатели карт «Мир» имеют возможность оплачивать товары и услуги, а также получать наличные денежные средства во всех торгово-сервисных предприятиях и банках, принимающих эту карту. Количество точек приема карты будет постоянно расти.

В 2017г. Банк «Авангард» предоставлял клиентам возможность проведения денежных переводов через систему Western Union, Юнистрим. Физические лица могут воспользоваться любой из систем денежных переводов - Western Union, Юнистрим по своему усмотрению, выбрав наиболее удобный для себя вариант осуществления денежного перевода.

Банк ориентируется на интересы бизнеса каждого клиента, на разработку индивидуальных продуктов. Такие услуги особенно актуальны сегодня, в условиях быстрого изменения экономической ситуации, когда на первый план в любой сфере бизнеса выходят гибкость и оперативность в принятии управленческих решений.

Банк по-прежнему инвестирует средства в различные области экономики, минимизируя свои отраслевые риски.

Свою задачу Банк видит в привлечении финансовых ресурсов в регионы, чему служат долгосрочные деловые взаимоотношения с местными администрациями.

В формировании региональной политики Банк исходит из того, что сегодня значительная часть деловой активности смещается в российские регионы. В регионах Банк также осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте, выпуск и обслуживание банковских карт платежных систем VISA, Master Card, платежной системы «Мир», валютно-обменные операции, переводы Western Union, Юнистрим прием заявлений, выдача и погашение автокредитов.

Сотрудничество Банка с регионами позволяет обеспечить устойчивость их экономики и значительно увеличить инвестиционный потенциал приоритетных отраслей.

Одной из главных задач в розничном бизнесе является построение качественной клиентской базы и повышение доходности бизнеса.

1.9. Общая стратегическая концепция

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

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

Основные стратегические ориентиры:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы Банка на 01.01.2018 года составили 248 039,4 млн. руб. Собственный капитал Банка увеличился с 19 414,5 млн. руб. на 01.01.2017 года до 20 940,6 млн. рублей на 01.01.2018 года до заключительных оборотов.

Объем кредитного портфеля юридическим и физическим лицам за отчетный 2017 год снизился с 72 769,2 млн. рублей до 61 391,6 млн. рублей.

На 01.01.2018 года объем кредитного портфеля по юридическим лицам составил 56 701,7 млн. руб. по физическим лицам – 4 689,9 млн. руб. Из них просроченные кредиты по юридическим лицам – 6 666,9 млн. руб. и просроченные кредиты по физическим лицам – 1 196,6 млн. руб.

1.10. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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

Бухгалтерский учет в Банке за отчетный период осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-Н «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его применения» а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций, Учетной политикой Банка.

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

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

- своевременности отражения операций – операции должны отражаться в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов – в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
приоритета содержания над формой – операции должны отражаться в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

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

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

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

Учетная политика Банка на 2017 год, утвержденная Приказом НАО АКБ «АВАНГАРД» от 26.12.16 года № 585, определяет способы ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации 06 декабря 2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2018 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

В Учетной политике Банка на 2018 год утвержден принцип «непрерывности деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 01.01.2018 года в рамках событий после отчетной даты (СПОД) остатки счетов 70601, 70602, 70603, 70604, 70613 «доходы текущего года» в сумме 105 006 139 430 руб. 88 коп. перенесены на счета 70701-70713 «доходы прошлого года»; остатки счетов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70614 – «расходы текущего года» в сумме 104 201 951 862 руб. 24 коп. перенесены на счета 70706-70714 «расходы прошлого года».

Остаток счета 70611 «Налог на прибыль» в сумме 69 463 815 руб. перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль».

Остаток счета 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 198 170 170 руб. 30 коп. перенесен на счет 70715 «Отложенный налог на прибыль».

Проводками СПОД, согласно п. 2 ст. 286 Налогового кодекса РФ, отражен налог на прибыль за 2017 год по счетам 70711 и 60301 в сумме 8 005 923 руб.

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

- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по переоценке основных средств и земли по счетам 10610 и 61701 в сумме 33 578 097 руб. 08 коп.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам по счетам 10610 и 61701 в сумме 30 903 600 руб. 50 коп.;
- уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по счетам 70715 и 61703 в сумме 8 005 923 руб. 52 коп.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства на финансовый результат за 4 квартал 2017г. по счетам 61701 и 70715 в сумме 103 782 694 руб. 46 коп.;

Также проводками СПОД были перенесены остатки со счетов 70701-70705, 70713 «Доходы прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»; остатки со счетов 70706-70711, 70714, 70716 «Расходы прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Других операций в рамках СПОД в Банке не производилось.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета в Головном офисе ЦАО АКБ «АВАНГАРД», внутренних структурных подразделениях, дополнительных офисах, филиале по состоянию на 01.11.2017 г. была проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов. Фактов излишков и недостач не установлено.

Обязательная ежегодная ревизия кассы во всех структурных подразделениях на 01.01.2018 года проведена в соответствии с Положением от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. произведена сверка всех статей баланса, обязательств и требований по срочным операциям, а также выверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, клиентами числящейся на балансовом счете № 603, расчетов с прочими дебиторами на счете 60323.

На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января 2018 года числится дебиторская задолженность в сумме 296 308 тыс. рублей.

Нормальная дебиторская задолженность на 01 января 2018 года:

до 30 дней	276 601 тыс. руб.
– от 31 до 180 дней	15 210 тыс. руб.
– от 180 дней до 1 год	4 497 тыс. руб.

Сроки погашения нормальной дебиторской задолженности по мере выполнения поставщиками, подрядчиками своих обязательств в рамках договоров.

На счете 60314 «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям» по состоянию на 01 января 2018 года числится дебиторская задолженность в сумме 1 548 тыс. рублей.

Нормальная дебиторская задолженность на 01 января 2018 года:

- до 30 дней – 1 548 тыс. руб.

На счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на 01.01.2018 г. числится остаток 1 485 тыс.руб.

Из них по срокам погашения:

- до востребования 253 тыс. руб.
- свыше года – 1 232 тыс. руб.,

Резервы по расчетам с прочими дебиторами со сроком погашения свыше года созданы в размере 100%.

От кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) по состоянию на 1 января 2018 г. получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 1 января 2018 г. ЦАО АКБ «АВАНГАРД» произвел сверку остатков по всем счетам с ГУ Банка России, получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

тыс.руб.

АКТИВЫ	2016 г.	2017 г.
Денежные средства	5 645 479	5 202 917
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 363 966	2 439 819
Обязательные резервы	858 649	817 262
Средства в кредитных организациях	6 965 181	2 393 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 855 458	21 837 044
Чистая ссудная задолженность	86 998 196	78 829 954
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 371 832	2 682 980
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 892	4 912
Требования по текущему налогу на прибыль	823	823
Отложенный налоговый актив	92 682	84 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 764 812	2 224 413

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 026	41 229
Прочие активы	914 070	919 261
Всего активов	127 010 525	116 656 752
ПАССИВЫ		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-
Средства кредитных организаций	3 904 332	824 570
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 916 206	89 037 644
Вклады физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	47 918 571	46 440 365
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	799 871	2 298 612
Выпущенные долговые обязательства	5 312 561	1 672 546
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 453	22 456
Отложенное налоговое обязательство	925 172	647 046
Прочие обязательства	1 045 489	911 429
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	64 879	88 917
Всего обязательств	106 972 963	95 503 220
Источники собственных средств		
Средства акционеров (участников)	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	613 036	574 029
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	672 250	806 563
Нераспределенная прибыль прошлых лет	12 006 565	13 630 825
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 624 261	1 020 665
Всего источников собственных средств	20 037 562	21 153 532
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 046 055	60 351 060
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 107 934	1 825 503

Результаты деятельности Банка за 2017 год в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора

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

Ниже приведена динамика статей публикуемой формы бухгалтерского баланса 0409806.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты	2016 г.	2017 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	2 363 966	2 439 819
в том числе		
денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	1 505 317	1 622 557
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	858 649	817 262
из них:		
по счетам в валюте Российской Федерации	561 260	561 253
по счетам в иностранной валюте	297 389	256 009
Наличные денежные средства	5 645 479	5 202 917
Средства для осуществления клиринга	84 890	112 760
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 880 291	2 280 876

в том числе		
в кредитных организациях Российской Федерации	1 735 635	1 593 884
в кредитных организациях иных стран	5 144 656	686992
Денежные средства и их эквиваленты: итого	14 974 626	10 036 372

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

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

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 300 407	1 216 912
Облигации внешнего облигационного займа	595 701	479 562
Долговые обязательства иностранных государств	10 913 632	11 501 722
Прочие облигации нерезидентов	2 305 137	5 698 061
Акции	2 374	0
Итого:	17 117 251	18 896 257
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	2 738 207	2 940 787
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 855 458	21 837 044

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2017 года по январь 2020 года, ставка купонного дохода от 6,2% до 11,70%.

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

По состоянию на 01 января 2017 года облигации внешнего облигационного займа представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными органами власти Российской Федерации (Государственные ценные бумаги). Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения март 2030 года, купонный доход 7,5%.

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

По состоянию на 01 января 2017 года долговые обязательства иностранных государств представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2018 года по март 2021 года, купонный доход от 0,75% по 1,25%.

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

По состоянию на 01 января 2017 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по май 2018 года, купонный доход от 4,95% по 7,875%.

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

По состоянию на 01 января 2017 года акции обыкновенные именные представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями: связи и телекоммуникации, электроэнергетики.

По состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют акции обыкновенные именные.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Депозиты в Банке России	23 000 000	19 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	12 251 216	21 627 421
Кредиты юридическим лицам	68 513 754	57 274 529
Кредиты физическим лицам (потребительские)	5 554 230	4 689 898
Вложения в приобретенные права требования	340 493	788 268
Итого	109 659 693	103 380 116
Резерв сформированный	(22 661 497)	(24 550 162)
Итого за вычетом резерва	86 998 196	78 829 954

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Депозиты в Банке России	23 000 000	19 000 000
Кредитные организации и биржи	12 251 216	21 627 421
Вложения в приобретенные права требования	340 493	788 268
Юридические лица всего:	68 513 754	57 274 529
в том числе		
сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	15 545 591	13 700 278
добыча полезных ископаемых	38 000	55 161
обрабатывающие производства	17 037 038	17 370 070
обеспечение электрической энергией, газом и паром	252 728	34 000
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	27 064	20 865
строительство	1 788 076	1 528 888
торговля оптовая и розничная	14 116 892	8 972 812
транспортировка и хранение	153 439	175 195
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	37 709	62 655
деятельность в области информации и связи	42 112	9 951
деятельность финансовая и страховая	2 460 014	905 053
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7 361 304	7 579 079
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 836 131	1 058 654
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	6 141 561	4 803 236
образование	2 000	5 317
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	12 601	8 444
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	216 621	206 974
предоставление прочих видов услуг	1 849	350
прочие	1 443 024	777 547
Физические лица	5 554 230	4 689 898
Резерв сформированный	(22 661 497)	(24 550 162)
Чистая ссудная задолженность	86 998 196	78 829 954

В 2016 г. и 2017 г. кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Долевые ценные бумаги	2 366 869	2 678 068
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	5 102	5 012
Итого:	2 371 971	2 683 080
Резервы	(139)	(100)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 371 832	2 682 980

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Корпоративные акции	2 366 869	2 678 068
Прочее участие	4 963	4 912
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 371 832	2 682 980

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

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

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего:	2 371 832	2 682 980
в том числе:		
финансовая деятельность	71	0
химическая и нефтехимическая промышленность	2 365 320	2 677 013
недвижимость	4 714	4 714
сельское хозяйство	1 540	1 055
связь и телекоммуникация	178	198
энергетика	9	0

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

тыс.руб.

	2016 г.			2017 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО	Россия	Страны ОЭСР	ИТОГО
Корпоративные акции	2 366 869		2 366 869	2 678 068	-	2 678 068
Прочее участие	4 963		4 963	4 912	-	4 912
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2 371 832	-	2 371 832	2 682 980	-	2 682 980

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

	2017 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 012
Резервы на возможные потери, сформированные под инвестиции в дочерние организации	(100)
Итого	4 912

Доля участия ПАО АКБ «Авангард» в дочерней компании на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

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

Доля участия ПАО АКБ Авангард в прочей компании на 01.01.2018 г.

тыс.руб.

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

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Инвентарным объектом основных средств является, как правило:

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

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

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

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Основные средства (кроме земли)	2 702 216	3 403 168
Земля	26 182	26 182
Материальные запасы	0	825
Нематериальные активы	4 005	15 145
Резервы на возможные потери	(1 387)	(388)
Амортизация основных средств (кроме земли)	(966 111)	(1 219 337)
Амортизация нематериальных активов	(93)	(1 182)

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 764 812	2 224 413
--	-----------	-----------

Ограничений прав собственности на основные средства недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет. В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2017 год:

тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01.01.2017	Поступления	Выбытия	Переоценка	Остаток на 01.01.2018
Здания	1 730 705	351 077		179 509	2 261 291
Земля	26 182	0	0	0	26 182
Компьютеры, оргтехника	152 808	13 907	326	0	166 389
Транспортные средства	172 088	28 996	13 802	0	187 282
Сооружения	104 286	0	3 572	0	100 714
Прочие	542 329	149 886	4 723	0	687 492
Накопленная Амортизация	(966 111)	(264 031)	(22 423)	(11 618)	(1 219 337)
ИТОГО:	1 762 287	279 835	0	167 891	2 210 013
Материальные запасы	0	883	58	0	825
Резерв сформированный	(1 387)	(5 370)	(6 369)	0	(388)
Нематериальные активы	4 005	11 140	0	0	15 145
Накопленная амортизация	(93)	(1 089)	0	0	(1 182)
Итого:	2 525	5 564	(6 311)	0	14 400
Остаточная стоимость	1 764 812	285 399	(6 311)	167 891	2 224 413

Переоценка стоимости активов

В рамках Указания Банка России 448-Н и Учетной политикой Банка на 2017 год Банк утвердил следующий способ отражения переоценки основных средств - пропорциональный перерасчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

По состоянию на 01.01. 2018 года здания Банка были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

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

Применялись федеральные стандарты оценочной деятельности:

- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 297;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 298;
- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 299;

- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО N 7)», утвержден приказом Минэкономразвития Российской Федерации от 25 сентября 2014 г. № 611;
- Методические рекомендации по составлению Отчета об оценке Делового союза оценщиков.

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

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

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

Затратный подход

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

Сравнительный подход

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

Доходный подход

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

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

Также Оценщиками была использована информация следующих Интернет-ресурсов:

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

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

Сведения об Оценщиках

Оценщик	Мищенко Кирилл Максимович
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Член СРО Некоммерческого партнерства «Деловой Союз Оценщиков» № 832 от 26.02.2015 года.
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом РА № 73490, (регистрационный номер 1/12928), выдан 30.06.2013г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации») Диплом магистра 107718 0426935, (регистрационный номер 1/2015-12228), выдан 27.06.2015г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»)
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Полное страхование личной профессиональной ответственности: №1700SB4000837, Страховщик САО «ВСК», выдан на сумму 300 000 рублей, период страхования с 10.02.2017 по 09.02.2018 г
Стаж работы в оценочной деятельности	с 2013 года
Место нахождения оценщика	115035, г. Москва, ул. Садовническая д.14 стр.9

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

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

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

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01.01.2018 включена сумма 167 891 тыс. руб., представляющая собой переоценку объектов недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

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

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

В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2016 год:

тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01.01.2016	Поступления	Выбытия	Переоценка	Остаток на 01.01.2017
Здания	586 731	150 000	0	993 974	1 730 705
Земля	4 287	0	0	21 895	26 182
Компьютеры, оргтехника	146 261	7 095	548	-	152 808
Транспортные средства	155 153	19 321	2 386	-	172 088
Сооружения	104 286	0	0	-	104 286
Прочие	520 206	24 972	2 849	-	542 329
Накопленная Амортизация	(675 355)	(120 983)	(5 783)	(175 556)	(966 111)
ИТОГО:	841 569	80 405	0	840 313	1 762 287
Материальные запасы	30 773	0	30 773	0	0
Резерв сформированный	(2 219)	(1 387)	(2 219)	0	(1 387)
Нематериальные активы	0	4 005	0	0	4 005
Накопленная амортизация	0	(93)	0	0	(93)
Итого:	28 554	2 525	28 554	0	2 525
Остаточная стоимость	870 123	82 930	28 554	840 313	1 764 812

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01.01.2017 включена сумма 818 418 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку объектов недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2017 составила 1 730 705 тыс. руб.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2017 составила бы 736 731 тыс. руб.

В стоимость земли включена сумма 21 895 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку земли под объектами недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

В случае, если бы земля под объектами недвижимости, которые учитываются на балансе Банка, была отражена по первоначальной стоимости, балансовая стоимость на 01.01.2017 составила бы 4 287 тыс. руб.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Актив переводится из состава объектов основных средств; нематериальных активов;

недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

При этом выполняются следующие условия:

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

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

тыс. руб.

	2016 г.	2017 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 483	43 273
Резервы на возможные потери	(457)	(2 014)
Итого:	38 026	41 229

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

тыс. руб.

	2016 г.	2017 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи всего:	38 483	43 273
В том числе: Нежилые помещения	38 483	43 273

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

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

3.8. Прочие активы

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

тыс. руб.

	2016 г.			2017 г.		
	в ии. валюте	в рублях	итого	в ии. валюте	в рублях	итого
Финансового характера, всего	66 475	1 138 607	1 205 082	(17 919)	1 274 247	1 256 328
в том числе:						
Дисконт по вынужденным ценным бумагам	0	27 224	27 224	0	911	911
Требования по получению процентных доходов	22 405	493 681	516 086	15 482	559 249	574 731
Незавершенные расчеты по банковским картам	39 820	198 805	238 625	(41 413)	302 207	260 794
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	37 753	37 753	0	50 622	50 622
Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами)	4 250	381 144	385 394	8 012	361 258	369 270
Нефинансового характера,	7	25 991	25998	44	23 822	23 866

всего						
в том числе:						
Расчёты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	22	22	0	123	123
Расходы будущих периодов	0	4 106	4 106	0	4 509	4 509
Прочее	7	21 863	21 870	44	19 190	19 234
Итого до вычета резерва под обесценение	66 482	1 164 598	1 231 080	(17 875)	1 298 069	1 280 194
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(317 010)	x	x	(360 933)
Итого после вычета резерва под обесценение	x	x	914 070	x	x	919 261

3.9. Средства кредитных организаций

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

	2016 г.	2017 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	3 760 288	798 815
Корреспондентские счета	144 044	25 755
Средства кредитных организаций		
Итого:	3 904 332	824 570

Снижение объема полученных межбанковских кредитов и депозитов на сумму 2 961 473 тыс.руб. за отчетный период обусловлено высоким уровнем ликвидности, низкими ставками привлечения Банка, а также невысокой активностью межбанковского рынка, особенно в отчетные даты.

3.10. Остатки средств на счетах клиентов – юридических и физических лиц

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

	2016 г.	2017 г.
Юридические лица	52 735 785	49 991 437
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	40 597 440	39 866 444
Срочные депозиты	12 138 345	10 124 993
Физические лица	42 180 421	39 046 207
в том числе:		
Текущие /расчетные счета	11 375 332	12 101 985
Срочные депозиты	30 805 089	26 944 222
Средства клиентов		
Итого:	94 916 206	89 037 644

3.11. Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей

	2016 год	2017 год
Депозиты физических лиц	30 805 089	26 944 222
Депозиты индивидуальных предпринимателей	845 495	893 695
Текущие /расчетные счета/ Физических лиц	11 375 332	12 101 985
Средства индивидуальных предпринимателей	4 892 655	6 500 463
Итого:	47 918 571	46 440 365

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

	2016г.	2017 г.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	799 871	2 298 612

3.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	2016 г.	2017 г.
Облигации	250 000	300 000
Векселя	5 062 561	1 372 546
в том числе: векселя к исполнению	16 500	17 279
Вынужденные долговые обязательства	5 312 561	1 672 546

В течение 2016г. выпущены биржевые Облигации Банка серии БО-001Р-01, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.

Размещены Облигации в марте 2016г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2026г.

Доход по Облигациям составляет 13%.

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

Размещены Облигации в марте 2016 г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2026 г.

Доход по Облигациям составляет 9,75%.

По состоянию на 01 января 2017г. выпущенные векселя Банка являются процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2017г. 916 426 104,98 руб.

Данные векселя выпущены в период с 20 марта 2013г. по 27 декабря 2016г.

Срок погашения данных процентных векселей наступает с 12 января 2017г., по 02 марта 2020г., процентная ставка по векселям составляет от 0,8% до 13,25%.

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

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2018г. 1 039 785 874,93 руб.

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

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

По состоянию на 01 января 2017г. у Банка имелись обязательства по дисконтным векселям в размере

3 025 693 715,08 руб. (общий номинал векселей 3 053 300 000 руб.).

Данные векселя выпущены в период с 13 декабря 2016г. по 30 декабря 2016г.

Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с 13 января 2017г. по 31 марта 2017г.

Ставка дисконтирования по векселям составляет от 8,4% по 9,5%.

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

Данные векселя выпущены в период с 29 декабря 2017г.

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

Ставка дисконтирования по векселям составляет от 6,8%

По состоянию на 01 января 2017 г. выпущены бездоходные векселя в размере 1 120 440 540,94руб.

Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2017 г., приходились на период с 30 сентября 2013г. по 20 декабря 2016, сроки погашения векселей с условиями «по предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее» приходятся на период с 12 декабря 2016 г. до 08 февраля 2017 г.

Процентные ставки по бездоходным векселям – 0%.

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

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

Процентные ставки по бездоходным векселям – 0%.

3.14. Прочие обязательства

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

тыс.руб.

	2016 г.			2017 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Финансового характера,	56 484	731 750	788 234	58 554	567 261	625 815

всего:						
в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	712	52 343	53 055	456	83 720	84 176
Начисленные проценты по банковским счетам юридических и физических лиц	55 010	656 459	711 469	31 954	445 904	477 858
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	2 879	2 879
Прочие обязательства (расчеты с прочими кредиторами)	762	22 948	23 710	26 144	34 758	60 902
Нефинансового характера, всего:	32 769	224 486	257 255	6 851	278 763	285 614
в том числе:						
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	32 379	54 170	86 549	6 413	74 565	80 978
Расчеты по налогам	X	18 885	18 885	X	21 132	21 132
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	0	95 937	95 937	0	109 544	109 544
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	0	12 493	12 493	0	24 783	24 783
Доходы будущих периодов	390	13 064	13 454	438	11 653	12 091
Прочие обязательства	0	29 937	29 937	0	37 086	37 086
Итого	89 253	956 236	1 045 489	65 405	846 024	911 429

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	64 879	88 917
Итого	64 879	88 917

3.16. Сведения о величине уставного капитала Банка

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

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

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

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный отчетный год:

За последний заверченный отчетный год изменений размера Уставного капитала Банка не происходило.

3.18. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102879В	05.09.1994 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	26.04.1995 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	27.11.1995 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	24.03.1997 г.	обыкновенные	-	10 000
10102879В	06.04.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	13.11.1998 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	19.03.1999 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	10.08.1999 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	26.02.2001 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	09.07.2002 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	23.05.2008 г.	обыкновенные	-	10
10102879В	06.07.2011 г.	обыкновенные	-	10

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

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10102879В	80 700 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, нет.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10102879В	69 300 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

– акций, находящихся на балансе Банка, нет.

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка – имеют следующие права:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае ее ликвидации;
- иные права в соответствии с Уставом и действующим законодательством

3.18.1 Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

- ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

- ограничения на величину суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

- ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

В отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) ф.0409807 за 2017 год прибыль Банка составила 1 020 665 тыс. рублей.

Основными факторами показателей прибыльности Банка вновь были комиссионные доходы, которые составили на 01.01.2018 сумму 7 372 670 тыс. руб. (рост в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года составил 693 012 тыс. руб.), чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили 1 703 557 тыс.руб. (рост в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года составил 566 967 тыс. руб.).

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный 2017 год, а также за аналогичный период предшествующего года по отчету ф.0409807 отражена в таблицах п.л.4.2-4.17

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

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

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

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

	2016 г.	2017 г.
Сумма нереализованных курсовых разниц	(2 232 776)	(382 175)

4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу"

	2016 г.	2017 г.
Налоги уплаченные		
Налог на имущество	14 776	21 456
Транспортный налог	1 243	1 209
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	377	206
Земельный налог	436	450
ИДС, уплаченный в бюджет в качестве налогоплательщика	43 435	49 347
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	42 557	47 262
Налог на доходы по обращающимся облигациям российских организаций (15%)	-	22 202

В течение 2016 и 2017 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4. Чистый процентный доход

	2016 г.	2017 г.
Процентные доходы всего	10 663 572	9 164 261
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	1 316 472	1 968 917
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 807 265	6 429 793
От вложений в долговые обязательства (кроме векселей)	539 835	765 551
Процентные расходы всего	4 029 738	2 745 833

в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	134 099	99 963
По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	3 393 789	2 464 506
По выпущенным долговым обязательствам	501 850	181 364
Чистый процентный доход	6 633 834	6 418 428

4.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Чистый процентный доход	6 633 834	6 418 428
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(7 055 171)	(8 282 213)
в том числе:		
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(179 000)	(124 414)
Чистые процентные доходы за минусом созданного резерва на возможные потери	(421 337)	(1 863 785)

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Доходы от производных финансовых инструментов	5 808 661	1 989 016
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 719	11 924
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 450	30 242
Расходы от производных финансовых инструментов	49 729	227 357
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 749	8 979
Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 922	106 285
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 752 430	1 688 561
Итого:		

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

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 136 590	1 703 640
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	83
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 136 590	1 703 557
Итого:		

4.8. Изменение резерва по прочим потерям

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Доход от восстановления сумм резервов на возможные потери	7 681 101	6 934 113
Отчисления в резервы на возможные потери	(7 707 640)	(6 958 689)

Изменение резерва по прочим потерям		
Итого:	(26 539)	(24 576)

4.9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб

	2016 г.	2017 г.
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	1 495 297	1 134 107
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	9 108 253	7 478 768
Доходы от применения НВНП от изменения курса иностранной валюты	390 534	0
Расходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	419 551	225 104
Расходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	12 250 273	9 093 887
Расходы от применения НВНП от изменения курса иностранной валюты	780 946	269
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 456 686)	(706 385)
Итого:		

4.10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	79 737 266	38 426 131
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	81 971 439	38 809 757
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 234 173)	(383 626)
Итого:		

4.11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс.руб

	2016 г.	2017 г.
Дивиденды от вложений в акции	183 763	178 198
Доходы от участия в дочерних хозяйственных обществах	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	183 763	178 198
Итого:		

4.12. Комиссионные доходы

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Открытие и ведение банковских счетов, расчетно- кассовое обслуживание	4 402 676	5 084 475
Выдача банковских гарантий и поручительств	35 545	35 649
Операции с валютными ценностями	543 890	597 870
Прочие	1 697 547	1 654 676
Комиссионные доходы	6 679 658	7 372 670
Итого:		

4.13. Комиссионные расходы

тыс.руб

	2016 г.	2017 г.
Расчетно - кассовое обслуживание	85 955	100 226
Операции с валютными ценностями	9 632	9 304
Перевод денежных средств	707 920	850 886
Прочие	27 092	30 308
Комиссионные расходы	830 599	990 724
Итого:		

4.14. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Доходы от проведения других сделок	48 387	70 873
в том числе:		
по прочим привлеченным средствам	46 040	52 507
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	2 347	18 366
От операций с ценными бумагами	2 958	3 970
Другие операционные доходы	54849	114 759
Прочие операционные доходы итого	106 194	189 602

4.15. Операционные расходы

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Расходы от проведения других сделок	8 936	16 881
Расходы на содержание персонала	3 248 803	3 317 255
Амортизация	96 435	116 525
Расходы на содержание имущества	572 677	766 004
Организационные и управленческие расходы	1 673 301	1 711 265
Другие операционные расходы	287 407	122 393
Операционные расходы итого	5 887 559	6 050 323

4.16. Чистые доходы и прибыль до налогообложения

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	(421 337)	(1 863 785)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 752 430	1 688 561
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(79 864)	(70 055)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 136 590	1 703 557
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 456 686)	(706 385)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	27 155	23 258
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 234 173)	(383 626)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	183 763	178 198
Изменение резерва по прочим потерям	(26 539)	(24 576)
Коммиссионные доходы	6 679 658	7 372 670
Коммиссионные расходы	(830 599)	(990 724)
Операционные доходы	106 194	189 602
Чистые доходы Итого	7 836 592	7 116 695
Операционные расходы	5 887 559	6 050 323
Прибыль до налогообложения	1 949 033	1 066 372

4.17. Прибыль за отчетный период

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	1 949 033	1 066 372
Возмещение по налогам	(324 772)	(45 707)
Прибыль за отчетный период	1 624 261	1 020 665

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**5.1. Управление капиталом**

Капитал Банка является основным источником для покрытия возможных потерь в случае реализации рисков. Сравнение объема капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Согласно принципам Базель II и III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России предъявляет к кредитным организациям требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка регуляторным капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу Банков в Российской Федерации применяются следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базеля II:

- для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;
- для операционного риска – метод базового индикатора.

Банк России устанавливает для банков минимально допустимый уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала»).

В следующей таблице представлены основные компоненты капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.01.2018г:

тыс. руб.

Элементы капитала	Величина по состоянию на 01.01.2018
Базовый капитал	18 715 208
Дополнительный капитал	2 282 216
Всего капитал	20 997 424
Активы, взвешенные по уровню риска	107 206 238 7
Норматив достаточности капитала банка (%) (Н1.0)	19.6

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2 рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. По состоянию на 01.01.2018 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) установлен в размере 8,0 процентов.

Расчет объема капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Норматив достаточности капитала Банка соответствует законодательно установленному уровню.

Капитал Банка достаточен, его качество оценивается как хорошее. Устойчивость обязательств Банка оценивается как умеренная, с приемлемой диверсификацией по источникам и низкой концентрацией по кредиторам. Балансовое качество активов оценивается положительно.

Кредитный портфель характеризуется умеренным уровнем просроченной задолженности при высоком уровне резервирования. Уровень ликвидности достаточен.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет, прогноз и контроль за соблюдением обязательных нормативов и сопутствующих финансовых показателей.

Ниже представлены сведения об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 000 400	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 000 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 000 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 282 216
2	"Средства кредитных организаций". "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	89 862 214	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 282 216
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 224 413	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11 170
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 793
	"Отложенный налоговый	9	84 676	X	X	X

4	актив", всего, в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	84 676	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	647 046	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	83 906 570	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
	существенные вложения в	X	0	"Существенные вложения в	19	0

7.2	базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» Банк не обязан рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ). Вместе с тем, в целях контроля риска ликвидности, на ежемесячной основе Банк производит расчет показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с «Положением о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», утвержденным Банком России 30.05.2014 за №421-П.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условиях обязательства кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Показатель финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2018 составил 15,6%. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не установлено.

5.2. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Информация по основному и дополнительному капиталу:

тыс. руб.

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Базовый капитал - всего	17 036 961	18 715 208
в том числе:		
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Прибыль предшествующих лет	11 975 032	13 608 576
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(59 521)	(14 818)
В том числе:		
нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	(2 347)	(11 170)

кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
отложенные налоговые активы	(55 609)	0
недосозданные резервы на возможные потери	0	(684)
отрицательная величина добавочного капитала	(1 565)	(2 964)
Дополнительный капитал	2 233 379	2 282 216
Собственные средства (капитал)	19 270 340	20 997 424

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

тыс. руб.

	2016 г.	2017 г.
Обыкновенные акции, номинальная стоимость	807 000	807 000

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

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

тыс.руб.

	2016г.	2017г.
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400

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

тыс. руб.

	2016г.	2017г.
Резервный фонд	121 050	121 050

Прибыль предшествующих лет по состоянию на 01.01.2018г. числится в сумме 13 608 576 тыс.руб.рублей.

Нераспределенная прибыль за 2017 год составила 1 020 665 тыс.руб.

По решению годового Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» будет принято решение о распределении чистой прибыли за 2017 год.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете ф. 0409814 отражается привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации (под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости).

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
Денежные средства, полученные от операционной деятельности:		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 732 453	7 794 924
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(11 096 878)	(13 773 259)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	948 707	877 527
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(2 583 046)	203 941

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18 114 741	14 115 977
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	14 115 977	9 219 110
Прирост денежных средств и их эквивалентов	(3 998 764)	(4 896 867)

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность кредитной организации, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ПАО АКБ «АВАНГАРД» как участник системы рефинансирования Банка России имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России и открытые линии со стороны Банка России.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет также открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году кредитные ресурсы не использовались для финансирования активных операций Банка или для закрытия дефицита краткосрочной ликвидности.

Ограничений по использованию Кредитных средств в 2017 году не было.

6.4. Забалансовые обязательства

У банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены в таблице в разрезе категорий:

тыс.руб.

	2016г.	2017г.
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 871 088	5 881 882
в том числе:		
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	6 574 734	5 311 318
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	925 953	300 428
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности	343 773	200 254
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	26 628	69 882
Обязательства по производным финансовым инструментам	24 146 046	28 909 417
Обязательства по прочим договорам (сделкам)	9 514 639	8 117 816
Выданные гарантии и поручительства	1 107 934	1 825 503

Многие из указанных обязательств не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

6.5. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России к защите коммерческой и банковской тайны, служебной информации ограниченного распространения.

Перечень инсайдерской информации, порядок и сроки раскрытия, правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации определен Положением «О порядке доступа к инсайдерской информации, правилах охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации об инсайдерской информации в ПАО АКБ «АВАНГАРД». Перечень инсайдерской информации опубликован на официальном сайте Банка в сети Интернет www.avangard.ru.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- результаты маркетинговых исследований;
- информация об эффективности коммерческой деятельности;
- информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров решениях, раскрытие которых установлено требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- информация о наличии счета(-ов) в Банке;
- информация о вкладах (депозитах);
- информация об операциях по банковским счетам и вкладам (депозитам) (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, за период, о получателях средств и т.п.);
- информация о клиентах и корреспондентах Банка.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк использует имеющиеся возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, осуществляя при этом постоянный мониторинг и контроль уровня риска с целью минимизации потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

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

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

На 2017 год в качестве наиболее значимых для Банка рисков были установлены:

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

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

Банк осуществляет управление рисками посредством непрерывного процесса идентификации (выявления), оценки рисков, установления системы лимитов с целью ограничения размера принимаемых рисков и применение других мер контроля уровня рисков.

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

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

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

К источникам возникновения кредитных рисков относятся финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора.

К источникам возникновения риска ликвидности относятся несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К источникам возникновения рыночного риска относятся неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

К источникам возникновения валютного риска относятся изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

К источникам возникновения процентного риска относятся неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

К источникам возникновения фондового риска - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен.

К источникам возникновения операционного риска относятся внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

В Банке создано отдельное независимое структурное подразделение - Управление рисков, осуществляющее свои функции на постоянной основе.

Руководитель Управления рисков находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка.

7.3. Структура органов управления и подразделений Банка по управлению рисками и капиталом

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии и управлении рисками и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, исполнительных органов, структурных подразделений и ответственных сотрудников.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны:

стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, соблюдать установленные лимиты по рискам,

- следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска,
- осуществлять мониторинг решений по принятию риска,

- учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок;
- внедрять эффективные бизнес-процессы;
- участвовать в процессах идентификации и оценки рисков;
- соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделение, отвечающее за управление рисками (Управление риском):

- разрабатывает порядки и процедуры управления рисками;
- организует процесс управления рисками;
- определяет принципы управления, лимиты и ограничения по рискам;
- проводит мониторинг уровня рисков;
- формирует отчетность;
- проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонности к риску;
- консультирует по вопросам управления рисками;
- разрабатывает модели оценки рисков;
- обеспечивает идентификацию и оценку рисков;
- рассчитывает агрегированную оценку рисков;
- проводит оценку достаточности капитала для покрытия рисков.

Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов, и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В структуру органов управления рисками и капиталом включены следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Комитеты (по управлению отдельными видами рисков);
- Управление рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля - комплаенс служба Банка;
- Иные структурные подразделения и работники Банка.

Распределение функций по управлению рисками и капиталом.

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает и контролирует соблюдение лимитов склонности к риску (риск-аппетита) Банка и целевые уровни рисков Банка;
- принимает решение о выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом через рассмотрение отчетности Банка по значимым рискам и ВПОДК, в которых отражается выполнение обязательных нормативов, размер капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации настоящей Стратегии, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка;
- утверждает процедуры стресс-тестирования; рассматривают результаты стресс-тестирования; утверждает процедуры управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью, принимает решение об изменении капитала в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при необходимости образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками и капиталом Банка, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- регулярно рассматривают отчеты о рисках, в т.ч. значимых, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и лимитов по рискам;
- учитывает результаты рассмотрения вышеуказанных вопросов и информации при принятии управленческих решений.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами:

- осуществляет управление риском ликвидности и рыночным (процентным, фондовым, валютным) риском в соответствии с Положением о Комитете;
- утверждает лимиты по риску ликвидности, рыночному риску, в том числе лимиты по направлениям деятельности, по контрагентам, видам финансовых инструментов;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряет внутренние нормативные документы по регламентации процедур управления рисками - ликвидности, рыночному, процентному;
- рассматривает вопросы изменения склонности к риску Банка по профильным рискам при внедрении новых банковских продуктов (выхода на новые рынки, изменения объема/характера совершения операций).

Кредитный комитет (Кредитная комиссия):

- осуществление мероприятий по управлению кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой Банка, Положением о Кредитном комитете / Кредитной комиссии, внутренними нормативными документами Банка документами по кредитованию юридических и физических лиц, в том числе рассмотрение вопросов по установлению лимитов;
- принятие решений о кредитовании отдельных видов контрагентов, в том числе – сотрудников и связанных с Банком лиц.

Управление рисков Банка:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществляет текущее управление рисками, расчет и управление совокупного риска Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетита), целевых показателей по рискам и их распределения по значимым видам риска и/или направлениям деятельности/ подразделениям Банка;
- контролирует соблюдение установленных решениями органов управления Банка значений лимитов по значимым и иным видам риска, достижение сигнальных и целевых уровней риска; формирует отчетность ВПОДК в соответствии с требованиями раздела 7 настоящей Стратегии, а также иную информацию/отчеты по управлению рисками в объеме, необходимом для принятия решений органами управления Банка;
- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- подготавливает для раскрытия информацию о применяемых в Банке процедурах управления рисками и капиталом в порядке и сроки, установленные нормативными документами Банка России;
- осуществляет валидацию моделей оценки рисков и моделей управления рисками (в случае принятия Банком решения об использовании внутренних моделей количественной оценки рисков, отличных от методик, установленных нормативными документами Банка России).

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Управления рисков согласно утвержденному Плану проверок;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- проверяет эффективность методов оценки риска, включая необходимость актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;
- проводит оценку эффективности процедур управления кредитным риском контрагента;
- проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

Служба внутреннего контроля – комплаенс служба Банка:

- выявляет регуляторный риск в отношении внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, стандартов СРО (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- осуществляет контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Иные структурные подразделения и работники Банка:

- реализуют процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом в соответствии с настоящей Стратегией и внутренними нормативными документами Банка по управлению рисками;
- обеспечивают соблюдение установленных на подразделениях/ финансовый инструмент/ банковский продукт лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют подразделениям и органам управления Банка необходимую информацию для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;
- в рамках своей компетенции направляют Управлению рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

7.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банком учитывается необходимость адекватности принимаемых стратегических управленческих решений уровню принимаемых в результате таких решений рисков.

Банк ввел в действие процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банком выделены наиболее значимые риски – кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности. Определены функции органов управления и структурных подразделений Банка в рамках системы управления рисками. Модернизирована система контроля (мониторинга, отчетности, оценки) рисков.

Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) по итогам каждого предстоящего календарного года будут использоваться при принятии решений по развитию бизнеса и/или формировании планов реализации настоящей Стратегии. При этом осуществляется оценка результатов ВПОДК на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся в течение времени характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках Стратегии развития Банка, утверждаемого Советом директоров Банка ее соответствия:

- текущей ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

- внутренней ситуации в Банке (сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

7.5. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

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

В отчетном периоде Банк ввел в действие процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

7.6. Политика в области снижения рисков

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр, в зависимости от изменения внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка);
- страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация рисков.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - страховых, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.д. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование - система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и/л. в будущем - валютные оговорки, форвардные операции, опционы и др.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России. Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. С целью ограничения размера принимаемого Банком риска и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, определенному согласно настоящей Стратегии;

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по структурным подразделениям Банка и/или сотрудникам Банка, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

7.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам и внутренним процедурам оценки достаточности капитала устанавливается в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Отчетность включает следующие отчетные данные:

- отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о значимых рисках, включающий в себя сведения:
 - a) об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
 - b) о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
 - c) об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - d) об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
 - e) об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - f) о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов Банком;
- отчет об уровне кредитного риска контрагента (в связи с осуществлением Банком сделок с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО);
- отчетность формируется Управлением рисков Банка и представляется на рассмотрение органам управления Банка в электронном виде и на бумажном носителе по формам, утвержденным Председателем Правления Банка, в том числе в составе внутрибанковских нормативных документов по управлению значимыми видами рисков.

7.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2017 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

7.9. Кредитный риск

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

Банк в связи с преобладанием банковской бизнес-модели в деятельности группы в целом подвержена кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска, с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и выработки рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующим органом.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым с финансовыми активами.

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

Основными целями управления кредитным риском как составной части системы управления рисками являются, в том числе:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требованиям к достаточности капитала;
- управление кредитным риском осуществляется на основе единых методологических подходов и процедур в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, обеспечивающей достижение указанных целей.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска:

- система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков;
- система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска. Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом требований Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы лимитов по операциям кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки;
- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
- диверсификацией портфеля по программам кредитования, регионам, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

Банком разработаны Кредитная политика и процедуры управления кредитным риском, требования по соблюдению

лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитный Комитет и Кредитная комиссия, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Текущее управление кредитным риском осуществляется структурными подразделениями Банка в соответствии с сегментами кредитного портфеля Банка.

В целях снижения кредитного риска Банк устанавливает уровень своего кредитного риска посредством определения максимальной суммы (лимита) риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, предусмотрена система установления лимитов кредитования по видам кредитного продукта, видам обеспечения, срокам и видам валют.

При необходимости Банк получает залог или поручительства юридических и физических лиц.

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

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

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

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

Банк в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Величина подверженности кредитному риску подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика утверждается Советом директоров Банка.

До одобрения Кредитным Комитетом, все заявки рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитной службой.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным комитетом.

При необходимости Банк получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам ИЮСТРО. Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового состояния контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность заемщиков.

В целях минимизации кредитного риска Банк, также, диверсифицирует свой кредитный портфель, учитывая отраслевую и региональную принадлежность заемщика.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется суммам кредитов, выданных одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности и финансового состояния заемщиков для принятия управленческих решений по оптимизации уровня кредитного риска.

Концентрация ссудной задолженности заемщиков Банка (юридических и физических лиц):

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
Юридические лица	68 513 754	57 274 529
Физические лица	5 554 230	4 689 898
в том числе:		
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	1 708	1 637
иные потребительские ссуды	530 983	769 755
Итого:	74 067 984	61 964 427

тыс.руб.

7.10. Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка, осуществляют платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и фактически сформированных по ним резервах приведены из формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»:

	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	894 063	300 428
1.1	Резерв на возможные потери	(36 319)	(16 698)
2	Аккредитивы	223 250	68 880
2.1	Резерв на возможные потери	(2 200)	(6 300)
3	Выданные гарантии и поручительства	1 107 934	1 825 503
3.1	Резерв на возможные потери	(7 330)	(47 536)
4	Прочие инструменты	316 497	162 068
4.1	Резерв на возможные потери	(16 222)	(2 097)

тыс.руб.

Под кредитным риском по операциям с ПФИ понимается риск потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств контрагентом.

Определение кредитного риска по производным финансовым инструментам производится на основании Приложения 3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков"

В соответствии с вышеуказанной инструкцией оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству ПФИ. Предпочтительными формами обеспечения являются обеспечительный депозит, ценные бумаги. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга. Мониторинг справедливой стоимости ПФИ и обеспечения осуществляется ежедневно, если договором установлено условие по margin-call, либо ежемесячно, если такое условие не установлено.

Вопросы обеспечения по производным финансовым инструментам могут регулироваться приложением CSA (Credit Support Annex) к стандартизированным договорам в формате ISDA и типовыми дополнительными соглашениями к договорам в формате RISA, а также соглашениями по форме Банка. По ряду расчетных ПФИ предусмотрены промежуточные платежи. Заключение сделок с обеспечением и/или промежуточными платежами позволяет значительно снизить принимаемые кредитные риски по сделкам с производными финансовыми инструментами.

В следующей таблице представлена информация по биржевым и внебиржевым сделкам с ПФИ:

тыс. руб.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	2016г.	2017 г.
Биржевые ПФИ		
Фьючерс:		
Сумма требований	139 511	28 800
Сумма обязательств	0	0
Внебиржевые ПФИ		
Форвард:		
Сумма требований	2 497 235	3 167 037
Сумма обязательств	16 696 349	14 107 797
СВОП:		
Сумма требований	2 729 561	8 186 544
Сумма обязательств	4 717 446	5 182 573

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери на 01.01.2018г. из формы 0409115.

тыс. руб.

Активы	Категория качества					Расч. резерва с уч. обесп.	фактический
	1	2	3	4	5	6	7
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	24042696	9754409	25726916	11296495	13560754	24550163	24550163
2. Корреспондентские счета	3173240	0	0	0	0	0	0
3. Ценные бумаги	1055	0	762525	0	0	0	0
4. Требования по процентам	28744	62	186940	35588	151450	0	223220
5. Прочие требования	271001	4762	2097	0	7444	7932	7932

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам:

тыс.руб.

Активы	Категория качества					Фактический резерв
	1	2	3	4	5	6
1. Ссудная задолженность	0	3091922	35105	28277	1045558	1144764

Просроченная задолженность по кредитам юридических и физических лиц распределена следующим образом.

тыс.руб.

Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
до 30 дней	204 630	19 870
от 31 до 90 дней	631659	27 660
от 91 до 180 дней	1 509 328	550 880
свыше 181 дня	3 921 704	7 396 113
Итого:	6 267 321	7 994 523

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери на 01.01.2017г. из формы 0409115

88

тыс. руб.

Активы	Категория качества		3	4	5	Расч. резерва с уч. обесп.	фактический
	1	2					
1. Ссудная и прирав. задолженность	14396074	18153699	35594127	14414763	4102188	22661502	22661502
2. Корр-ие счета	7530737	0	0	0	0	0	0
3. Ценные бумаги	2306448	0	1208324	0	0	0	0
4. Требования по процентам	19459	225	157997	143666	15311	0	768
5. Прочие требования	380444	95129	2644	0	8491	10018	10018

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам:

тыс.руб.

Активы	Категория качества		3	4	5	Фактический резерв
	1	2				
1. Ссудная задолженность	0	4160182	30148	30548	1098090	1220059

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Ниже представлена информация о классификации кредитного риска при применении стандартизированного подхода.

тыс.руб.

	2016 г.		2017 г.	
	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	89 149 621	84 559 231	74 007 814	64 888 749
Активы с коэффициентом риска 0%	47 455 345	47 455 345	35 273 804	35 273 804
Активы с коэффициентом риска 20%	7 396 655	7 396 655	1 666 030	1 666 030
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	34 295 506	29 705 116	37 064 138	27 945 073
Активы с коэффициентом риска 150%	2 115	2 115	3 842	3 842
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	47 311 714	28 991 948	35 618 916	19 925 569
с коэффициентом риска 110%	10 742 412	7 106 120	6 096 523	5 077 366
с коэффициентом риска 130%	5 902 978	5 792 819	4 890 191	4 156 083
с коэффициентом риска 150%	30 666 324	16 093 009	24 632 202	10 692 120
Кредиты на потребительские цели в т.ч.	74 788	62 181	510 199	434 483
с коэффициентом риска 110%	0	0	370	359
с коэффициентом риска 140%	26 830	19 858	70 403	68 109
с коэффициентом риска 300%	35 365	32 786	432 139	359 531
с коэффициентом риска 600%	12 593	9 537	7 287	6 484
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в т.ч.	2 6 00 910	2 536 031	2 395 065	2 321 491
по финансовым инструментам с	1 327 934	1 318 404	1 855 503	1 801 667

высоким риском				
по финансовым инструментам с низким риском	3 250	3 250	38 880	38 880
по финансовым инструментам без риска	1 269 726	1 214 377	500 682	480 944
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	29 481 297	0	26 851 399	0

7.11. Управление рыночным риском

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный, товарный риски.

Система управления рыночным риском включает в себя следующие процедуры:

- определение структуры торгового портфеля Банка;
- методику измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов;
- процедуры управления рыночным риском;
- процедуры минимизации уровня рыночного риска;
- контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рыночным риском.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по рыночным рискам (его составляющим);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска (Казначейство Банка);
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по рыночным операциям Казначейства

Установленные лимиты отражают склонность Банка к риску (риск-аппетит) и доходности операций Банка на межбанковском рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Текущий контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет Казначейство при совершении сделок в режиме реального времени.

Последующий контроль осуществляет Управление рисков:

- ежедневный контроль уровня принимаемого рыночного риска через мониторинг показателей «склонности к риску» по рыночному риску;
- регулярное представление органам управления Банка/Группы отчетности по значимым рискам (включая рыночный риск), содержащую информацию о соблюдении установленных лимитов.

В целях оценки рыночного риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Методика расчета каждой из составляющих рыночного риска (процентного, фондового, валютного и товарного рисков) также определяется Положением Банка России № 511-П.

Банк не использует внутренние, иные кроме установленных Банком России, модели количественной оценки инструментов торгового портфеля.

Ниже представлена информация о величине рыночного риска:

	2016г.	2017г.
Процентный риск	251 797.9	392 850.1
в том числе:		
Общий	97 439.1	169 201.6
специальный	154 358.8	223 648.5
Фондовый риск	45 368.4	341 653.5
в том числе:		
Общий	22 684.2	29 710.6
Специальный	22 684.2	311 942.9

Валютный риск	132 202.9	203 629.5
Товарный риск	115 863.4	110 528.4
в том числе:		
основной	96 552.9	92 107.0
дополнительный	19 310.5	18 421.4
Совокупный рыночный риск всего	6 815 408.0	13 108 269.0

7.11.1. Риск изменения процентных ставок

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

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2017 годов. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год Средняя эффективная процентная ставка, %	2017 год Средняя эффективная процентная ставка, %
<i>Процентные активы</i>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2-12	3-8
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1-12	1-10
Кредиты, выданные клиентам	3-30	3-30
<i>Процентные обязательства</i>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2-11	2-7
Текущие счета и депозиты клиентов	1-15	1-10
Выпущенные долговые ценные бумаги	1-13	1-13

7.11.2. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2017 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВР в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использовании методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка

Процентный риск

В Банке используются методы оценки процентного риска, охватывающие все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

По итогам оценки присущих банковской деятельности рисков на значимость для Банка процентный риск банковской книги не признан значимым. Источниками процентного риска являются:

- риск изменения цены - этот фактор является основной причиной того, что Банк несет процентный риск. Риск изменения цены возникает в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей или разной срочности пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок);
- риск изменения кривой доходности - несоответствие по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам может привести к риску при условии изменения конфигурации и формы кривой графика, отражающего взаимосвязь между различными процентными ставками (или временную структуру процентных ставок). Этот источник процентного риска особенно значим в условиях финансовой нестабильности;
- базисный риск - возникает в результате изменения процентной маржи как разницы между процентами, полученными и уплаченными по финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам, при их переоценке;
- риски, связанные с опционами - опционные сделки дают своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий по сделкам с финансовыми инструментами.

Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования. Заключение таких сделок создает значительные процентные риски из-за возможного изменения баланса активов и пассивов по срокам.

При оценке процентного риска учитываются все источники его возникновения.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее в настоящем пункте – Порядок).

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

По состоянию на 01.01.2018 года результаты оценки изменения чистого процентного дохода с учетом временного коэффициента (ф.0409127) представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	560 549,04	(87 283,31)	(65 507,99)	3 963 81
- 200 базисных пунктов	(560 549,04)	87 283,31	65 507,99	(3 963,81)
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

7.11.3. Ценовой риск в отношении долевых финансовых инструментов

Ценовой риск в отношении долевых финансовых инструментов – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вследствие того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

	2017 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	107 078
5% снижение котировок ценных бумаг	(107 078)

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

7.11.4. Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск оценивается Банком, исходя из текущего значения ОВН и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Казначейство Банка регулирует уровень валютного риска путем контроля конверсионных операций.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год	2016 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	468 797	291 022
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	67 661	19 438

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Банк проводит валютно-обменные операции только по запросам клиентов, т.е. не проводит сделок спекулятивного характера.

При этом Банк контролирует рыночный риск, связанный с открытой валютной позицией и, в случае необходимости, хеджирует валютный риск. А также, Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

7.12. Операционный риск

Банк как кредитная организация, размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, в отношении операционного риска применяет методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В качестве методологии определения достаточности капитала на покрытие возможных убытков от реализации операционного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Одновременно Банком осуществляется аккумулярование информации о фактически понесенных расходах вследствие реализации событий операционного риска, их оценку и соотнесение полученных результатов с установленным в Стратегии управления рисками и капиталом Банка показателем склонности к риску по операционному риску.

Управление операционным риском предполагает комплекс мер, направленных на ограничение операционного риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

К числу таких мер может относиться:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование знаний, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Ограничение операционного риска предполагает применение следующих методов:

- ограничение риска посредством установление лимитов ОР и индикаторов по отдельным факторам ОР;
- формирование и своевременная актуализация нормативной базы, в первую очередь, по ключевым направлениям деятельности Банка;
 - оптимизация и автоматизация банковских процедур;
 - система контроля за выполнением банковских операций и процедур;
 - методы кадровой политики;
 - обеспечение информационной безопасности.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива III «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2014, 2015, 2016 год, по состоянию на 01.01.2018 года, составляет 2 241 271 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2013, 2014, 2015 год, по состоянию на 01.01.2017 года, составляет 1 767 826 тыс. руб.

7.13. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление данным риском осуществляет Казначейство, которое проводит ежедневную оценку позиции Банка, а также Управление рисков, которое готовит отчеты по разрывам ликвидности активов и обязательств.

Банк руководствуется политикой по управлению и оценке ликвидности, которая устанавливает процедуры для проведения контроля за нормативами ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ, анализа активов и обязательств для определения коэффициентов излишка или дефицита ликвидности. Банк устанавливает лимиты для коэффициента излишка (дефицита) ликвидности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

В 2017 году Банком в рамках реализации процессов управления и стратегического планирования, а также планирования собственных средств (капитала) Банка и его ликвидности утвержден «План восстановления финансовой устойчивости в кризисных ситуациях», включающий в себя план финансирования деятельности в случаях не прогнозируемого снижения ликвидности.

Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается.

Используемая Банком методология позволяет количественно оценивать величину риска ликвидности, которая включает в себя приведенную стоимость возможных затрат Банка на поддержание в будущем своей платежеспособности, рассчитанных не только с учетом возможной несбалансированности по срокам активов и обязательств, но и с учетом влияния различных факторов кредитного и рыночного рисков, величины досрочного погашения и исполнения кредитов и депозитов, объемов возможного оттока средств со счетов «до востребования» и текущих счетов и т.п.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк осуществляет стресс-тестирование рисков признанных значимыми для Банка, в том числе риска ликвидности, 1 раз в год.

В случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса) Банк рассматривает план действий по поддержанию ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Нормативное значение	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15.0	50.7	53.7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50.0	87.7	103.3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	78.0	70.7

7.14. Страновые и региональные риски

Страновые и региональные риски находятся вне зоны влияния Банка. В случае введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, Банк исполняет обязательства в соответствии с действующим законодательством и правилами чрезвычайного положения. Региональный риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями региона Банка (г. Москва) и регионов, в которых расположены региональные офисы Банка. Магаданская область, Курганская область, г.Санкт-Петербург, Ивановская область, Тверская область, Орловская область, Оренбургская область, Воронежская область, Волгоградская область, Самарская область, Приморский край, Ростовская область, Чувашская республика, Ставропольский край, Омская область, Алтайский край, Курская область, Рязанская область, Калининградская область, Архангельская область, Республика Татарстан, Новосибирская область, Белгородская область, Кировская область, Тамбовская область, Томская область, Тюменская область, Краснодарский

край, Красноярский край, Пермский край, Саратовская область, Астраханская область, Республика Башкортостан, Хабаровский край, Челябинская область, Нижегородская область, Республика Бурятия, Пензенская область, Тульская область, Ярославская область, Свердловская область, Республика Адыгея).

Риски, связанные с географическими особенностями страны (Россия) и региона (Москва), в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п. минимальны. То же относится и к городам, в которых находятся региональные офисы Банка.

С целью минимизации данных рисков, Банк диверсифицирует свою деятельность, расширяя территорию своего присутствия в регионах, а также оценивая экономическое, социальное и политическое состояние страны заемщика предприятия.

7.15 Иная информация об управлении рисками и капиталом

В отчетном периоде 2017 года Банком были проведены сделки по уступке и приобретению прав требования. Данные сделки проведены в рамках Гражданского кодекса Российской Федерации. ПАО АКБ «АВАНГАРД» как Цедент уступил цессионарию права требования: задолженности по возврату кредитов, уплаты процентов на сумму кредитов, уплаты неустойки за просрочку возврата кредитов и уплаты процентов на общую сумму 1 853 437 тыс. руб.

В 2017 году осуществлялось финансирование по договорам факторинга на общую сумму 2 849 894 тыс.руб. Остаток задолженности на 01 января 2018 года составил 781 955 тыс.руб.

В соответствии с Приложением 9 к Порядку Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» датой выбытия права требования является дата уступки и приобретения права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Согласно п. 3.1.1 Приложения 9 к Порядку Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П осуществляется начисление процентов на дату уступки прав требования, включая первое задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

Методика учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода банка строится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Планом счетов Правил, а также внутрибанковскими организационно-распорядительными и нормативными документами.

Все сделки по уступке и приобретению прав требований заключались по инструментам, не включенным в торговый портфель, и касались уступок и приобретения прав требования по кредитам. При этом сделок по уступке и приобретению прав требований по ипотечным кредитам, потребительским кредитам, требований по лизинговым договорам не заключалось.

В отчетном периоде 2017 года на баланс Банка приняты активы в сумме 6 478 тыс.руб. в счет исполнения обязательств по ссудам, права требования по которым приобретены Банком.

В соответствии со ст.382 Гражданского кодекса РФ Цедент уступил Цессионарию (Банку) в полном объеме имущественные права (требования), возникшие у Цедента на основании кредитных договоров, заключенных между Цедентом в качестве кредитора и Должниками в качестве заемщиков. Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, иными нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Банк не пользовался услугами ипотечных агентов и специализированных обществ при заключении договоров.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

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

ООО «Промстройпроект-Инициатива».

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

В состав участников консолидированной группы по состоянию на 01.01.2017 г. входят:

- ООО «Промстройпроект-Инициатива» доля участия ПАО АКБ «Авангард» 100%.

95

ООО «Авангард - Информационные Технологии» доля участия ПАО АКБ «Авангард» 25%

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2017 г. входит:

– ООО «Прометройпроект-Инициатива».

По ООО «Авангард – Информационные Технологии», влияние участников признается незначительным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Головного Банка и для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2017 г. не входит.

Сведения об операциях со связанными сторонами:

ООО «Прометройпроект-Инициатива»

	тыс. руб.	
	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Полученные кредиты от ПАО АКБ «Авангард»	0	0
Резерв по ссудам	0	0
Резерв по внебалансовым обязательствам	0	0
Уплаченные проценты за кредит Банку	0	0
Получено за аренду имущества от Банка	82 147	73 292
Вложения в ценные бумаги	0	0
Прошеченная ссудная задолженность	0	0
Уставный капитал	4 762	4 762
Расчетный счет	522	301
Неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам		0
Выданные гарантии и поручительства	0	0

9. Сведения об обремененных и необремененных активах

В рамках информации о кредитном риске в настоящем пункте Банк (на индивидуальном уровне) раскрывает информацию о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России (нижеследующая таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»).

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением ценных бумаг, являются операции биржевого и внебиржевого РЕПО.

Кроме того, иногда используется обременение ценных бумаг под внутридневные кредиты Центрального Банка в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Обеспечением по внутридневным кредитам служит залог (блокировка) ценных бумаг, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Операции рефинансирования используются для управления краткосрочной ликвидностью, например, для покрытия краткосрочных дефицитов ликвидности или с целью арбитражных операций.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2018 г.:

		тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

			Росси		
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	794 087	0	114 370 892	14 335 618
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 782	0	2 624 701	0
2.1	кредитных организаций	0	0	X	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8 782	0	2 624 701	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	785 305	0	21 713 557	8 490 464
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 645 310	2 645 310
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	309 472	309 472
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 335 839	2 335 839
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	785 305	0	19 068 247	5 845 154
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	486 266	0	16 881 179	4 141 496
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	299 039	0	2 187 068	1 703 659
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	991 833	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 316 725	X
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	34 103 309	X
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 771 856	X
8	Основные средства	0	0	2 001 962	X

9	Прочие активы*	0	0	33 846 949	X
---	----------------	---	---	------------	---

Балансовая стоимость обремененных и не обремененных активов рассчитывалась как среднее арифметическое значение на начало каждого месяца отчетного квартала.

Показатели балансовой стоимости не обремененных активов по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями и ссудам, предоставленным физическим лицам, основным средствам, прочим активам рассчитаны как среднее арифметическое значение показателей формы 0409806 на 01 ноября 2017года, 01 декабря 2017 года, 01 января 2018года.

Балансовая стоимость не обремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение «всего активов» показателей формы 0409806 на 01 ноября 2017года, 01 декабря 2017 года, 01 января 2018года за минусом всего активов графы балансовой стоимости обремененных активов.

*По строке 9 Таблицы «Прочие активы» отражена балансовая стоимость активных балансовых счетов формы 0409806, которые не попали отражения в строках Таблицы 2-8.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

тыс.руб.

Ном ер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г	На 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	686 992	5 144 656
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	774 973	1 979 170
2.1	банкам-нерезидентам	0	1 276 222
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	388 445	700 754
2.3	физическим лицам - нерезидентам	386 528	2 194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	17 199 782	13 218 769
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 944 205	13 218 769
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 255 577	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	577 038	801 055
4.1	банков-нерезидентов	21 739	40 287
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	187312	370 456
4.3	физических лиц - нерезидентов	367 987	390 312

11. Информация о политике и практике вознаграждения

Советом директоров ПАО АКБ «Авангард» утверждена Политика оплаты труда (Протокол № 706 от 30 сентября 2015 г.)

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

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

Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

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

Управленческие решения, касающиеся вопросов оплаты труда работников Банка, принимаемые в соответствии с настоящей Политикой, не противоречат Стратегии развития Банка на 2017-2019 годы и бизнес – плану Банка в части показателей расходов на оплату труда.

Система оплаты труда Банка является унифицированной для всех структурных подразделений и предусматривает:

- наличие единой методологии по оплате труда, закрепленной во внутренних нормативных документах;
- централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;
- создание и внедрение унифицированных процессов и процедур управления системой оплаты труда.

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

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

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

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

Мониторинг системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

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

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

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

11.1. Порядок и система вознаграждения

Решением Совета директоров (Протокол № 712 от 21.01.2016 г.) утверждено «Положение об оплате труда работников в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Положение «Об оплате труда работников в ПАО АКБ «АВАНГАРД» разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка и Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, Политикой оплаты труда в ПАО АКБ «АВАНГАРД» и устанавливает порядок оплаты труда работников Банка.

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

К фиксированной части совокупного дохода работников Банка относятся должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного, стимулирующего и социального характера, которые не зависят от результатов их деятельности и, определяются в соответствии с Положением об оплате труда работников Банка.

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

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

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

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

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

Размеры фиксированной части оплаты труда Работников и нефиксированной части, утверждаются ежегодно Комитетом по вознаграждениям не позднее 25 января.

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

- должностные оклады;
- компенсационные выплаты (например, компенсация за неиспользованные отпуска);
- социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности и не зависящие от финансовых показателей и принимаемых рисков.

К нефиксированной части, связанной с результатами деятельности относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

11.2. Информация о суммах вознаграждений за отчетный период по категориям работников

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Общая численность персонала Банка(чел.)	4 450	4 525
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу(тыс. руб.)	2 521 555 (за 2016 год)	2 571 128 (за 2017 год)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов, иные вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2017 год	Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка	
	Штатная численность по категории работников (чел.)	5
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	24 359
	Отсроченная часть вознаграждений	8 341
	Выходные пособия	0
За 2017 год	Иные работники, принимающие риски	
	Штатная численность по категории работников (чел.)	13
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	31 340
	Отсроченная часть вознаграждений	10 693
	Выходные пособия	0
	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	
	Штатная численность по категории работников (чел.)	25
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	21 954
	Отсроченная часть вознаграждений	0
	Выходные пособия	0

Выплата нефиксированной части оплаты труда и, соответственно, применение отложенных выплат в предшествующие отчетные периоды не осуществлялись. Таким образом, выплата отсроченных вознаграждений работникам Банка, отнесенных на отложенные выплаты в предшествующие отчетные периоды, в течение 2017 года не осуществлялась.

12. Дивиденды

Объявленных (начисленных) и выплаченных дивидендов за 5 последних завершенных финансовых лет по акциям Банка нет.

Собранием акционеров Банка принято решение - дивиденды не выплачивать.

- за 2012г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 20.05.2013г. (Протокол № 75)
- за 2013г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 16.06.2014 г. (Протокол № 78)
- за 2014г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 29.06.2015 г. (Протокол № 80)
- за 2015г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 21.06.2016 г. (Протокол № 82)
- за 2016г. – по решению Общего собрания акционеров Банка от 21.06.2016 г. (Протокол № 82)

13. Распределение прибыли

Прибыль, полученная Банком по итогам 2017 года, после налогообложения составила 1 020 665 тыс. руб.

Прибыль за 2017 год будет распределена по решению годового общего собрания акционеров Банка в июне 2018 года.

14. Операции доверительного управления

Операции доверительного управления в Банке в 2017 г. не осуществлялись.

15. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента

Внешним аудитором Банка по российским стандартам за 2017 год утверждена Аудиторская организация ООО «АУДИТ М и ШАРЕР».

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ М и ШАРЕР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АУДИТ М и ШАРЕР»
ИНН:	7733103070
ОГРН:	1037739162988
Место нахождения:	125459, г.Москва, ул.Туристская, д.1
Номер телефона и факса	+7 (495) 492-46-54, 8(916) 263-56-98
Адрес электронной почты:	auditmvsh@gmail.com

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

Зам. Председателя Правления Банка

Андреев В.Е.

Главный бухгалтер Банка

Вишневская Ю.Ю.



Всего пропущено и пронумеровано
«102» *140 968* инсн(ов)
Генеральный директор ООО АУАНТ М и
ШАРЕР»

28.03.2018 Шерехова В.И.

