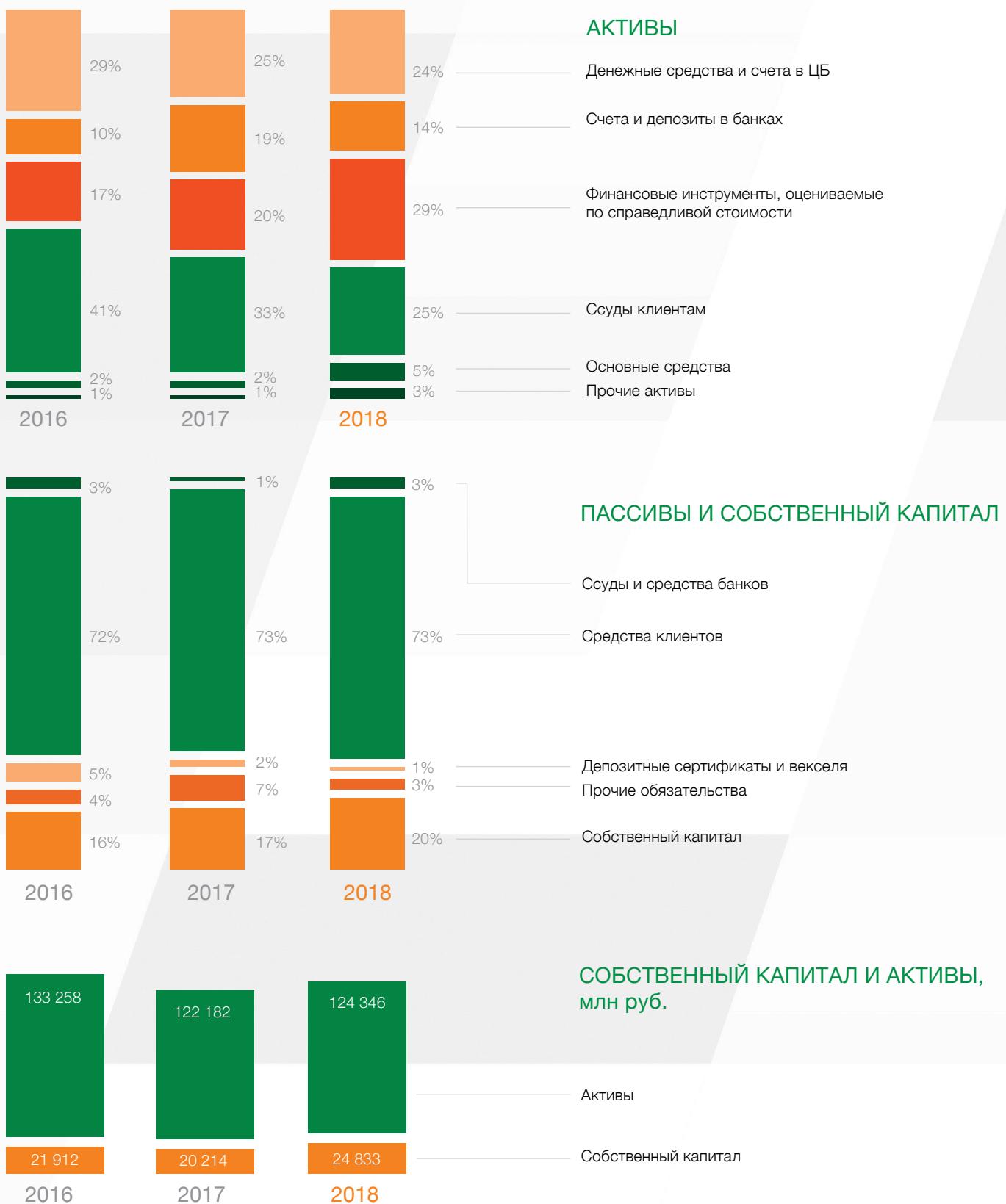


# БАНК АВАНГАРД

## годовой отчет

2018

# ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

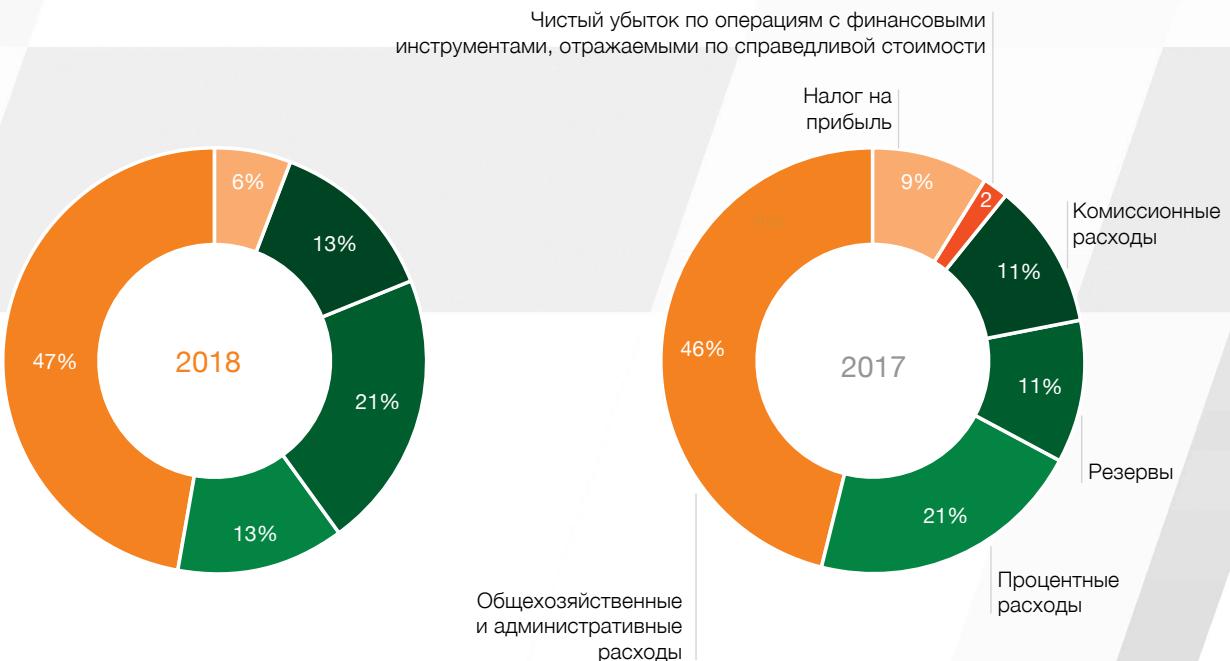


# ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## СТРУКТУРА ДОХОДОВ



## СТРУКТУРА РАСХОДОВ



# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

На начало 2018 года банк Авангард обслуживал 119 727 корпоративных клиентов: юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. За прошедший год новыми клиентами банка стали 43 142 компании и ИП.

В 2018 году жестко реализовывалась политика «Знай своего клиента», осуществлялся контроль за деятельностью клиентов не только по формальным критериям — уровню налогов, но и по совокупности критерии, изложенных в инструктивном Письме ЦБ РФ № 18 МР. Это обеспечило формирование сбалансированной клиентской базы из реально работающих компаний. В итоге обороты по счетам клиентов выросли с 2016 года на 8,7% и составили порядка 2,3 трлн рублей.

За счет роста активно работающей корпоративной базы более быстрыми темпами увеличивались комиссионные доходы: с 2016 года они выросли уже на 53% и составили в 2018 году 5,8 млрд рублей.

Основные акценты были сделаны на привлечение недорогих остатков, сокращение дорогих срочных пассивов, развитие краткосрочного кредитования в виде интернет-овердрафтов и зарплатных кредитов, внедрение новых форм эквайринга и развитие технологий, что способствовало расширению транзакционного бизнеса.

С октября 2018 года банк Авангард расширил период обработки клиентских платежей. Расчетный центр банка производит отправку платежей клиентов офисов через платежную систему Банка России, а также зачисление платежей в пользу клиентов банка, начиная с 01:00 по московскому времени. Это значительно

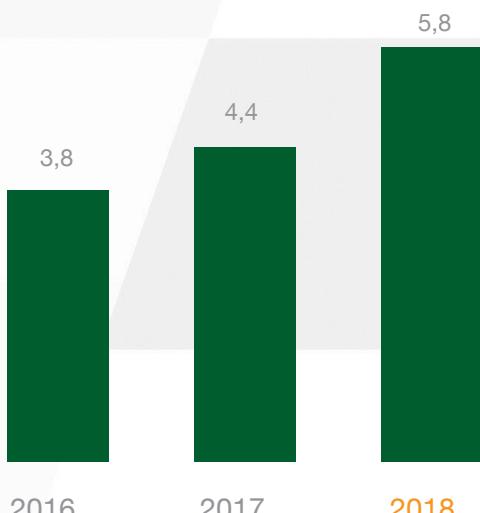
ускорило обработку платежей региональных офисов Дальнего Востока и Восточной Сибири, что очень удобно для клиентов банка. Для ранней обработки платежей банк Авангард максимально использует возможности Перспективной платежной системы.

В минувшем году банк расширил функционал своего интернет-банка и внедрил для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов РФ новый сервис по выпуску и обслуживанию корпоративных банковских карт. Корпоративные карты международных платежных систем предназначены для безналичной оплаты командировочных, представительских, хозяйственных расходов, экстренного получения наличных и внесения выручки на счет. Должностным лицам клиента с правом подписи документов банк предлагает корпоративные карты последнего поколения Mastercard Business со встроенным дисплеем, микроклавиатурой и генератором одноразовых кодов.

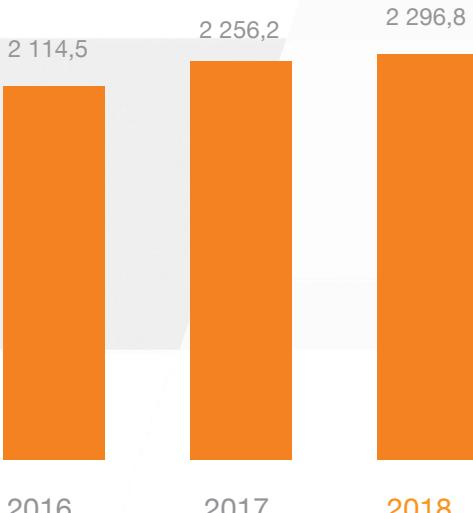
В мае 2018 года пользователям интернет-банка стала доступна интеграция с программами «1С:Предприятие» по технологии ДиректБанк. Такая интеграция позволяет работать напрямую из программы «1С», отправлять созданные в ней платежные документы в банк, загружать в программу выписки и полностью синхронизировать изменения на расчетном счете и данные в «1С:Предприятие».

Банк в сотрудничестве с компанией «ЕКАМ сервис» предоставил в 2018 году предприятиям розничной торговли, интернет-магазинам, компаниям по курьерской доставке комплексное решение по приему оплаты товаров и услуг наличными и банковскими картами с использованием платежных терминалов банка и онлайн-касс, в соответствии с 54-ФЗ.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ  
(млрд руб.)



ОБОРОТЫ ПО СЧЕТАМ КОРП.  
КЛИЕНТОВ  
(млрд руб.)



# РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2018 году в сегменте розничного бизнеса банк уделял основное внимание повышению его экономической эффективности, минимизации рисков, увеличению доли комиссионного дохода в общей структуре доходов и качеству обслуживания клиентов. Традиционный акцент был сделан на развитие сервисов для комплексного обслуживания корпоративных клиентов, работающих на ритейловом рынке, в том числе на дальнейшее совершенствование и развитие услуги эквайринга.

Продуктами-локомотивами розничного бизнеса, как и ранее, были банковские карты. По итогам 2018 года объем эмиссии увеличился на 12% до 4,4 млн карт.

Следуя консервативному подходу к оценке рисков в розничном кредитовании, банк сократил кредитный портфель по кредитным картам за год на 14%, среднедневной остаток задолженности по кредитным картам в декабре 2018 года составил 3,1 млрд рублей. Одновременно с этим банк продолжал наращивать объем расчетных карт, выпущенных в рамках зарплатных и иных проектов. Объем операций по оплате покупок вырос по итогам 2018 года на 33% до 69,9 млрд рублей, транзакционный доход увеличился на 47%.

Благодаря дальнейшему развитию эквайринга объем карточных платежей в торговых точках, обслуживаемых банком, увеличился за 2018 год на 53% и составил 44,2 млрд рублей. В 2018 году выросли обороты и POS-эквайринга, и интернет-эквайринга. Наибольший прирост по оборотам отмечен в сфере интернет-эквайринга — более, чем в 3 раза, до 17 млрд рублей.

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

Был расширен функционал интернет-банка для клиентов — физических лиц: реализованы возможности оплаты налогов в рамках взаимодействия с порталом ФНС, проверки наличия начисленных платежей по штрафам ГИБДД и неоплаченным налогам в базе Государственной информационной системы Государственных и Муниципальных Платежей (ГИС ГМП), а также задолженности по услугам Мосэнергосбыта и ЖКУ (Москва).

В 2018 году банк Авангард подключился к сервису бесконтактной оплаты Google Pay. Теперь, с учетом ранее подключенных банком сервисов бесконтактной оплаты для владельцев смартфонов на базе Android и iOS, практически все держатели карт банка Авангард могут оплачивать покупки с помощью мобильных устройств. В мобильном приложении для физических лиц появилась возможность идентификации по отпечатку пальца или Face ID и считывания QR-кодов.

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

В 2018 году в банкоматах банка Авангард был расширен набор услуг — добавлены перевод средств с карты на карту и пополнение наличными карт иных банков.

Банк продолжил развитие социального проекта «Школьная карта»: в 2018 году к нему присоединились Пенза и Ставрополь. В рамках технологического развития проекта был реализован комплекс решений, позволяющих сделать процесс оплаты питания

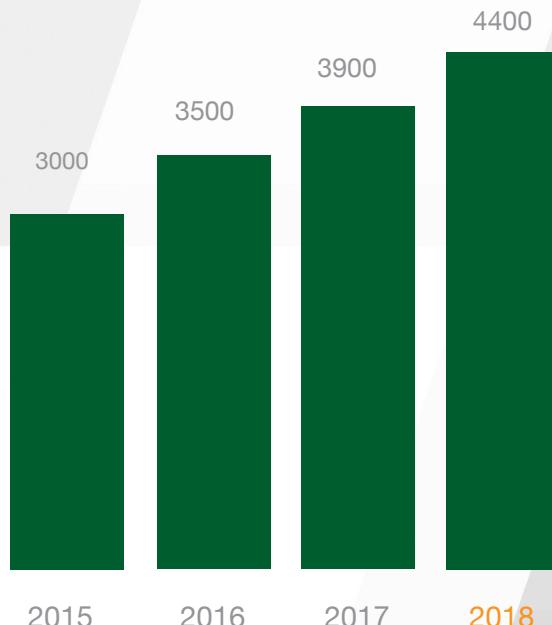
в школах более удобным как для учеников и их родителей, так и для сотрудников школ. В 2018 году внедрена возможность оплачивать, помимо школьного питания, дополнительные услуги, факультативные занятия, а также контролировать посещение школы детьми, что важно для родителей. С применением новых технологий реализован онлайн-сервис для комбинатов школьного питания, объединяющий весь функционал для разных школ в одном окне.

Банк придерживался политики повышения доходности привлекаемых средств физических лиц, устанавливая весьма умеренные ставки по депозитам, не стремясь к росту или удержанию дорогих пассивов, и сделал акцент на росте объема бесплатных пассивов. В результате объем срочных банковских вкладов снизился на 12% и составил в эквиваленте 24,1 млрд рублей, при этом остатки на карточных и текущих счетах выросли на 20% и превысили 12,1 млрд рублей.

Активно развивались и другие услуги для частных клиентов, направленные на получение комиссионного дохода. Количество выполненных операций денежных переводов Вестерн Юнион и Юнистриум в 2018 году выросло по сравнению с предыдущим годом на 6% и составило 1,8 млн транзакций. Число переводов, совершенных через интернет-банк, увеличилось на 82%. Доход от операций денежных переводов за 2018 год вырос на 12% и составил более 305 млн рублей.

В 2018 году банк продолжил развивать сеть офисов продаж банковских продуктов: за год было открыто 6 новых экспресс-офисов: 3 из них в Москве и Московской области, 2 в Санкт-Петербурге и 1 в Чебоксарах.

## ОБЪЕМ ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ (ТЫС.)



# ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В начале 2018 сохранился тренд предыдущего года на укрепление национальной валюты и смягчение кредитно-денежной политики Центробанком РФ. Однако новые санкции, принятые западными странами в апреле и августе, а также постоянные спекуляции на тему ограничительных мер в отношении российского госдолга и крупнейших государственных банков РФ, полностью переломили этот тренд — в течение года рубль терял до 27% своей стоимости. Впервые с 2014 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку, изменив ее дважды за календарный год — с 7,25% в марте до 7,75% в декабре. И это несмотря на рост цены на нефть, которая к октябрю 2018 года выросла на 30% и впервые с ноября 2014 года превысила 86 долларов за баррель.

В 2018 году банк Авангард по-прежнему был верен своей консервативной политике на финансовых рынках. Избегая спекулятивных операций, банк сохранил и нарастил портфель высоконадежных ценных бумаг, состоящий в основном из государственных облигаций России и стран с наивысшим кредитным рейтингом. Объем портфеля ценных бумаг по сравнению с предыдущим периодом вырос на 49% и по состоянию на 1 января 2019 года составил 32,2 млрд рублей, чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 1,3 млрд рублей. Помимо государственных долговых обязательств, портфель ценных бумаг банка включает облигации и акции крупнейших российских и американских корпораций. Для диверсификации рисков приобретались акции и долговые обязательства эмитентов из разных отраслей экономики, в том числе инструменты с плавающей ставкой и с привязкой к инфляции. Высокие рейтинги ценных бумаг, принадлежащих банку, позволяют в случае необходимости легко продать их на рынке или рефинансировать у Банка России и банков-контрагентов, а высокая диверсификация портфеля сводит к минимуму отрицательные переоценки в случае кризиса на рынках.

Банк России в 2018 году продолжил политику выведения с банковского рынка недобросовестных и неэффективных игроков — лицензий лишились 66 кредитных организаций. Это подтверждает правильность выбранной банком Авангард

стратегии поддержания высокого уровня высоколиквидных активов, а также повышенного контроля за контрагентами по сделкам и акцента на клиентские операции. В среднем более 75% всех обязательств банка обеспечено высоколиквидными активами (денежные средства и портфель надежных ценных бумаг), что превышает уровень нормативов ликвидности большинства российских банков. За прошедший год банку удалось не только сохранить чистые кредитные линии от крупнейших участников рынка, но и расширить круг контрагентов среди российских и международных кредитных организаций. Для снижения кредитных рисков банк сосредоточил свою межбанковскую активность на биржевых сделках РЕПО и сделках с Банком России. Избыточная ликвидность эффективно размещалась в депозиты Банка России, а также через операции РЕПО с Центральным Контрагентом на Московской Бирже. Обороты по размещению в Банке России выросли за год более чем в 1,6 раза и достигли уровня выше 1 млрд рублей, доходы от размещения депозитов в Центральном Банке составили 1,4 млрд руб. Банк Авангард, как и в предыдущие годы, входит в ТОП-50 крупнейших операторов на денежном рынке Московской Биржи.

Выбранная банком стратегия развития, включающая в себя жесткий контроль рисков, сбалансированную валютную позицию, переход на круглосуточную обработку платежей, а также конкурентоспособные продукты для физических и юридических лиц, позволили банку Авангард и его клиентам чувствовать себя уверенно и быть эффективными вне зависимости от переменчивых внешних факторов. Кроме традиционных валют крупнейших стран мира, клиентам банка доступны конверсионные операции и переводы с основными валютами стран Восточной Европы, Азии и СНГ. В 2018 году банк запустил новую услугу для физических лиц — валютообменные операции с наличным китайским юанем (CNH). Для снижения валютных рисков клиенты банка активно используют расчетные и поставочные срочные конверсионные сделки. Кроме того, ориентируясь на запросы клиентов, в 2018 году банк Авангард вышел на фьючерсные товарные рынки металлов, а также сельхозпродукции.

# МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ И КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

В 2018 году банк Авангард в рамках обслуживания российских компаний как на внутреннем, так и внешнем рынке предоставлял все виды документарных операций и банковских гарантий: аккредитивы, импортное и экспортное инкассо, гарантии в пользу таможенных и налоговых органов, государственных и муниципальных предприятий и организаций, Международной ассоциации воздушного транспорта (IATA), тендерные гарантии.

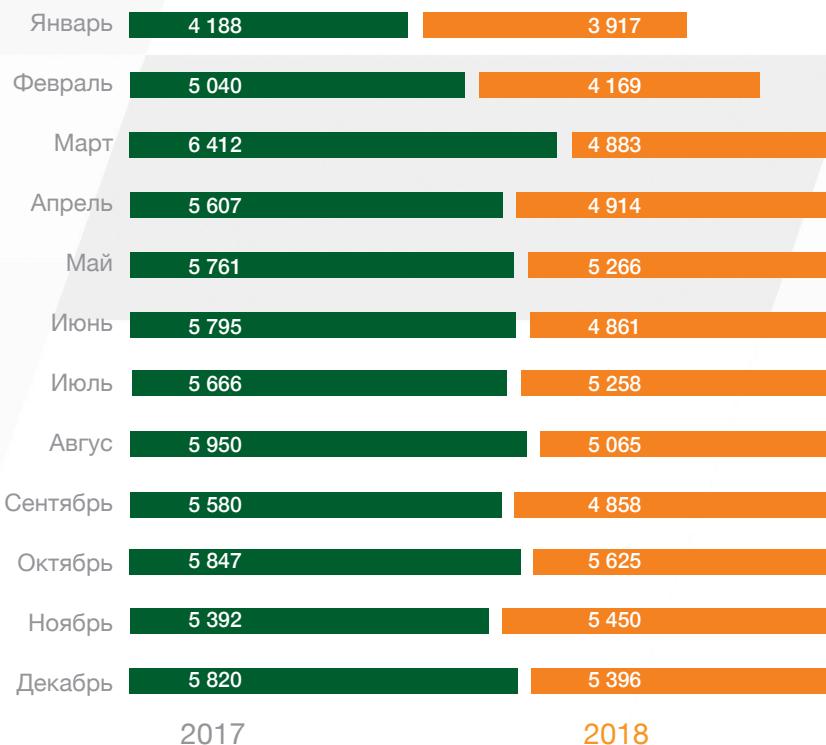
Общая сумма гарантийного портфеля на 1 января 2019 года составила 2651 млн рублей, что выше аналогичного показателя на 1 января 2018 года на 31% (1825,5 млн рублей). Большое внимание в 2018 году было удалено, как и ранее, доработке и внедрению информационных технологий в процесс выдачи и обслуживания документарных продуктов, а также обмену сведениями о выданных гарантиях с налоговыми, таможенными и государственными органами.

Корреспондентская сеть банка Авангард включает в себя крупнейшие банки Австрии, Великобритании, Германии, Испании, США, Японии и других стран, что способствует развитию внешнеэкономической деятельности клиентов банка и улучшению качества проведения международных расчетов. В условиях продолжающейся напряженной ситуации на международных финансовых рынках банк Авангард сохранил основную сеть корреспондентских отношений, а также чистые кредитные линии контрагентов на прежнем уровне.

В структуре платежей в иностранной валюте, помимо евро и долларов США, наибольшим спросом пользовались китайские юани, британские фунты, польские злотые и швейцарские франки. Банк, как и ранее, отслеживал соответствие платежей международным стандартам и рекомендациям ФАТФ (Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег). В 2018 году банк продолжал вести постоянную работу по мониторингу корреспондентской сети, оптимизации платежных потоков, повышению эффективности расчетных операций и снижению связанных с ними рисков и издержек. Банк учитывал новые требования к объему предоставляемой информации и прозрачности операций в иностранной валюте, предъявляемые мировым сообществом, чтобы обеспечивать своим клиентам возможность беспрепятственно проводить международные расчеты через корреспондентскую сеть банка.

Высокое качество обработки отправляемых банком международных переводов клиентов и межбанковских переводов регулярно отмечается наградами наших основных корреспондентов по долларам США и евро — STP Awards, начиная с 2006 года. В 2018 году нашим корреспондентом JPMorgan Chase & Co банку Авангард была вручена награда «За особые достижения и высокое качество клиентских платежей, отправляемых в системе SWIFT в формате MT103, позволяющее их непрерывную, полностью автоматическую обработку» (уровень STP 99,7% в долларах США).

## КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ



# ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

---

В 2018 году банк Авангард модернизировал систему интернет-банка для физических лиц. В новом интернет-банке расширен функционал и переработан интерфейс, который стал более эргономичным и интуитивно понятным. Реализована возможность оплаты налогов и проверки начисленных платежей по штрафам ГИБДД, неоплаченным налогам и задолженности по услугам Мосэнергосбыта и ЖКУ (Москва).

В отчетный период была произведена интеграция интернет-банка для юридических лиц с программными продуктами «1С:Предприятие» и «Контур.Бухгалтерия». В частности, обеспечена онлайн-синхронизация изменений на расчетном счете и данных бухгалтерских программ, что значительно

упростило проведение ряда операций для клиентов банка – юридических лиц. Внедрено комплексное решение по приему оплаты товаров и услуг наличными и банковскими картами с использованием платежных терминалов банка и онлайн-касс.

Также в 2018 году банк продолжал модернизировать системы хранения данных и наращивать мощности современного серверного оборудования, что позволит в ближайшей перспективе существенно увеличить производительность информационных систем банка и создать задел для дальнейшего наращивания клиентской базы и количества проводимых банком операций.

## КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

---

Основными целями кадровой политики банка Авангард в 2018 году были оперативное реагирование на изменяющиеся задачи и требования рынка, создание условий для оптимизации и увеличения возможностей кадрового состава. Для поддержания необходимого количественного и качественного баланса сотрудников банк постоянно привлекал новых специалистов и уделял большое внимание их обучению и профессиональному росту.

Обучением и аттестацией персонала занимается собственный Учебный центр банка. За годы работы была создана эффективная система подготовки и повышения квалификации персонала, разработаны методические и вспомогательные материалы, внедрена система тестов для оценки профессиональных компетенций сотрудников. Программы подготовки кадров, семинары и консультации для руководителей и сотрудников всех офисов банка, в том числе региональных – постоянная практика, которой банк осознанно уделяет много времени и ресурсов.

В 2018 году подготовку в Учебном центре прошли свыше 300 кассовых работников и операционных специалистов банка из разных городов России. Также за год было проведено 35 семинаров для менеджеров различного уровня. Результатом системной работы в области профессионального развития персонала является максимально эффективное взаимодействие между подразделениями банка и оптимальное распределение

нагрузки. Поэтому при регулярном росте клиентской базы происходит минимальное увеличение численности сотрудников. В 2018 году штат вырос всего на 62 человека: на 1 января 2019 года в банке работало 4587 сотрудников (на 1 января 2018 года – 4525).

Корпоративная культура банка, основанная на взаимной поддержке, поощрении роста и развития сотрудников, способствует высокому уровню удовлетворенности сотрудниками и их длительной работе в банке: 44% специалистов работает в банке более 5 лет, а 22% – больше 10 лет. Многие сотрудники работают в банке более 15, 20 и даже 25 лет, с момента основания банка.

Много внимания в корпоративной культуре банка уделяется спорту и здоровому образу жизни. Команда банка Авангард по мини-футболу всегда показывает отличные результаты, а в 2018 году была признана командой года Корпоративной лиги. Регулярные занятия спортом, другие виды совместного досуга, такие как интеллектуальные и спортивные игры, участие в конкурсах и пр., очень важны для развития командного духа и сплоченности коллектива.

Именно такая кадровая политика позволяет банку Авангард на протяжении многих лет быть примером эффективной организации труда и одним из самых привлекательных работодателей на банковском рынке.

## КРЕДИТНАЯ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

---

В 2018 году банк Авангард придерживался консервативного подхода в кредитной и инвестиционной политике, выбирая наименее рискованные направления вложения средств. Банк сохранил высокие требования к действующим кредитам и жесткие критерии отбора новых заемщиков, усилил контроль устойчивости их финансового положения, кредитоспособности и платежеспособности. Продолжалась работа по повышению качества, достаточности и ликвидности обеспечения в целях снижения рисков кредитования, что привело к ограничению объема кредитования, но позволило сохранить высокое качество кредитного портфеля и широкий спектр услуг по кредитованию.

Традиционно крупнейшими заемщиками банка оставались предприятия агропромышленного комплекса, которые по-прежнему показывали высокую эффективность хозяйственной

деятельности, сохраняя одни из самых высоких показателей в отрасли и демонстрируя положительную кредитную историю и платежную дисциплину.

Банк продолжил участие в реализации механизма льготного кредитования агропромышленного комплекса, привлекая для предоставления льготных краткосрочных и инвестиционных кредитов сельскохозяйственных товаропроизводителей, зарекомендовавших себя как успешные хозяйства и надежные заемщики.

Опыт работы с предприятиями различных отраслей экономики и развитая инфраструктура в масштабе страны гарантируют банку Авангард сохранение позиций в качестве универсальной кредитной организации.



## Аудиторское заключение

о годовой консолидированной  
финансовой отчётности

Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД»  
- Публичное акционерное общество

за 2018 год,

подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности

### Сведения об аудируемом лице

Наименование головной организации  
консолидированной группы:

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» -  
Публичное акционерное общество

Место нахождения:

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

Основной государственный регистрационный  
номер:

1027700367507 (28.10.2002)

Регистрация Банком России:

2879 (09.06.1994)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Генеральная лицензия на осуществление банковских  
операций, выданная Банком России  
(10.09.2015)

Лицензия на привлечение во вклады и размещение  
драгоценных металлов, выданная Банком России  
(10.09.2015)

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

### **МНЕНИЕ**

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

- ✓ Консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2018 года;
- ✓ Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Примечаний к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

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

### **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при

формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

**Правильность определения величины собственных средств (капитала) Группы.** Наши процедуры включали определение правильности применения методики определения величин собственных средств, тестирование на предмет правомерности включения элементов расчета в состав основного капитала, дополнительного капитала, тестирование на предмет полноты исключения отдельных показателей из расчета величины собственных средств.

**Правильность расчета нормативов достаточности капитала, определяемого как соотношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери, взвешенные по уровню риска); кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента; операционного риска; рыночного риска.** Наши процедуры включали тестирование средств контроля при определении кредитного риска, операционного риска и рыночного риска, тестирование правильности применения методик при определении расшифровок, участвующих в расчете активов, взвешенных с учетом риска.

**Правильность определения и отражения в финансовой отчетности Группы активов по справедливой стоимости.** Нами проанализированы методы оценки активов по справедливой стоимости, применяемые Группой на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Мы проверили наличие утвержденных органами управления Группы внутренних регламентов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида, уровень принятия решений органами управления, позволяющий избежать конфликта интересов при определении справедливой стоимости активов. Нами проведено тестирование отдельных элементов учета на предмет правильности определения справедливой стоимости, при этом нами принималось во внимание состояние, степень активности рынка, количество независимых источников, представляющих информацию о ценах (котировках), доступность таких данных для участников рынка, актуальность таких данных.

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

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

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

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

- провели тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых кредитов, выданных клиентам, в отношении которых был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые

кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, на предмет соответствия требованиям внутренних документов Группы;

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2018, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Группы соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы

Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Группы и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года. Совет директоров Группы и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о

## *Аудиторское заключение*

---

значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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

на основании доверенности от 01.02.2017  
№ 1/17

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Коллегия Налоговых Консультантов»  
ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2 кв. 354  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«23» апреля 2019г.



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

Консолидированная финансовая  
отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2018 года

## **Содержание**

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	5
Консолидированный отчет об изменениях капитала .....	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение .....	8
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	9
3 Основные положения учетной политики .....	10
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	31
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	31
6 Прочие операционные доходы .....	32
7 Общехозяйственные и административные расходы .....	32
8 Расход по налогу на прибыль .....	33
9 Денежные и приравненные к ним средства .....	35
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах .....	35
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	37
12 Кредиты, выданные клиентам .....	38
13 Передача финансовых активов .....	44
14 Основные средства .....	45
15 Прочие активы .....	47
16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....	48
17 Текущие счета и депозиты клиентов .....	48
18 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	48
19 Прочие обязательства и прочие резервы .....	49
20 Акционерный капитал .....	49
21 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	49
22 Управление капиталом .....	71
23 Условные обязательства кредитного характера .....	72
24 Операционная аренда .....	73
25 Условные обязательства .....	74
26 Депозитарные услуги .....	75
27 Операции со связанными сторонами .....	75
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	79

**Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год**

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы	4 7 493 028	9 034 744
Процентные расходы	4 (1 816 551)	( 2 700 337)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5 676 477</b>	<b>6 334 407</b>
Комиссионные доходы	5 8 630 798	6 656 981
Комиссионные расходы	5 (1 832 281)	( 1 374 142)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6 798 517</b>	<b>5 282 839</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 086 573	( 328 386)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 594 199	1 552 060
Дивиденды полученные	210 973	178 198
Прочие операционные доходы	6 418 376	2 007 141
<b>Операционный доход</b>	<b>15 785 115</b>	<b>15 026 259</b>
Убытки от обесценения	12,15,23 (2 958 002)	(1 396 563)
Общехозяйственные и административные расходы	7 (6 785 008)	( 5 940 589)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>6 042 105</b>	<b>7 689 107</b>
Расход по налогу на прибыль	8 (903 766)	( 1 164 205)
<b>Прибыль за год</b>	<b>5 138 339</b>	<b>6 524 902</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка зданий	365 423	231 753
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>	<b>365 423</b>	<b>231 753</b>
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>5 503 762</b>	<b>6 756 655</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 23 апреля 2019 года и подписана от его имени:

Торхов В.Л.  
Председатель Правления

23 апреля 2019 года



Вишневская Ю.Ю.  
Главный бухгалтер

23 апреля 2019 года

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

**Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года**

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	9	29 350 078	29 033 142
Обязательные резервы в ЦБ РФ		815 538	817 262
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	17 010 803	22 890 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	35 439 879	24 513 712
в том числе обремененные залогом по сделкам "РЕПО" или переданные в заем	13	2 561 023	774 101
Кредиты, выданные клиентам	12	31 580 144	40 580 614
- юридическим лицам		28 665 972	37 110 806
- физическим лицам		2 914 172	3 469 808
Основные средства	14	5 749 182	3 844 996
Прочие активы	15	4 400 544	502 274
<b>Всего активов</b>		<b>124 346 168</b>	<b>122 182 097</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	638 048	2 299 988
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	3 395 849	1 450 278
Текущие счета и депозиты клиентов	17	91 057 596	89 514 878
- корпоративных клиентов		52 031 767	49 236 980
- розничных клиентов		39 025 829	39 503 797
- сделки "РЕПО" с корпоративными клиентами		-	774 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 685 974	2 407 864
Отложенные налоговые обязательства	8	1 613 549	1 608 761
Прочие обязательства и прочие резервы	19	1 122 365	4 685 840
<b>Всего обязательств</b>		<b>99 513 381</b>	<b>101 967 609</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 496 860	6 496 860
Положительная переоценка основных средств		2 439 345	2 073 922
Нераспределенная прибыль		14 590 714	10 337 838
<b>Всего капитала</b>		<b>24 832 787</b>	<b>20 214 488</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>124 346 168</b>	<b>122 182 097</b>

Торхов В.Л.  
Председатель Правления

Вишневская Ю.Ю.  
Главный бухгалтер



23 апреля 2019 года

23 апреля 2019 года

**Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год**

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		7 478 284	8 948 692
Проценты уплаченные		( 2 005 501)	( 2 876 201)
Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 086 573	( 1 181 046)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 031	1 935 643
Комиссионные доходы		8 575 876	6 637 753
Комиссионные расходы		( 1 832 281)	( 1 374 142)
Прочие операционные доходы/расходы		410 703	2 003 652
Общехозяйственные и административные расходы		( 6 542 380)	( 5 715 470)
Расход по налогу на прибыль		( 47 609)	( 69 496)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>7 189 696</b>	<b>8 309 385</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 724	41 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		6 455 368	( 9 779 031)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		( 9 650 381)	( 508 159)
Кредиты, выданные клиентам		6 053 350	5 315 222
Прочие активы		( 3 665 033)	204 591
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		1 902 080	( 2 852 421)
Текущие счета и депозиты клиентов		( 1 900 251)	( 5 544 662)
Векселя и депозитные сертификаты		( 702 312)	( 3 707 882)
Прочие обязательства		( 4 299 033)	392 285
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>1 385 208</b>	<b>( 8 129 285)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения основных средств		( 1 694 786)	( 459 774)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>		<b>( 1 694 786)</b>	<b>( 459 774)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпущенных облигаций		-	300 000
Погашение и выкуп выпущенных облигаций		-	( 250 000)
Выплата дивидендов		( 500 340)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>( 500 340)</b>	<b>50 000</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество*  
*Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год*

Примечания	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	( 809 918)	( 8 539 059)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 126 854	224 379
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	29 033 142	37 347 822
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>9</b>	<b>29 350 078</b>
		<b>29 033 142</b>

Торхов В.Л.  
Председатель Правления

23 апреля 2019 года



Вишневская Ю.Ю.  
Главный бухгалтер

23 апреля 2019 года

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество  
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2018 год

тыс. рублей

**Остаток по состоянию на 1 января 2017 года**

**Общий совокупный доход**

Прибыль за год

**Прочий совокупный доход**

*Статьи, которые не могут быть впоследствии  
реклассифицированы в состав прибыли или убытка:*

Переоценка основных средств, за вычетом налога

**Всего прочего совокупного дохода**

**Общий совокупный доход за год**

Распределение прибыли, включая дивиденды

**Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года**

**Эффект МСФО (IFRS) 9**

**Остаток по состоянию на 1 января 2018 года**

**Общий совокупный доход**

Прибыль за год

**Прочий совокупный доход**

*Статьи, которые не могут быть впоследствии  
реклассифицированы в состав прибыли или убытка:*

Переоценка основных средств, за вычетом налога

**Всего прочего совокупного дохода**

**Общий совокупный доход за год**

Распределение прибыли, включая дивиденды

**Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года**

<b>Капитал, причитающийся акционерам Банка</b>				
<b>Акционерный капитал</b>	<b>Добавочный оплаченный капитал</b>	<b>Положительная переоценка основных средств</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Всего капитала</b>
<b>1 305 868</b>	<b>6 496 860</b>	<b>1 842 169</b>	<b>12 267 122</b>	<b>21 912 019</b>
-	-	-	6 524 902	6 524 902
<b>1 305 868</b>	<b>6 496 860</b>	<b>2 073 922</b>	<b>10 337 838</b>	<b>20 214 488</b>
<b>1 305 868</b>	<b>6 496 860</b>	<b>2 073 922</b>	<b>(385 123)</b>	<b>(385 123)</b>
<b>1 305 868</b>	<b>6 496 860</b>	<b>2 073 922</b>	<b>9 952 715</b>	<b>19 829 365</b>
-	-	-	5 138 339	5 138 339
<b>1 305 868</b>	<b>6 496 860</b>	<b>2 439 345</b>	<b>14 590 714</b>	<b>24 832 787</b>

Торхов В.Л.  
Председатель Правления

23 апреля 2019 года



Вишневская Ю.Ю.  
Главный бухгалтер

23 апреля 2019 года

## 1 Введение

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

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

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

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Единственным дочерним предприятием Банка является:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2018 год	2017 год
ООО “Промстройпроект-инициатива”	Российская Федерация	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью	100,00	100,00

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

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

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

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

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4605	68,8668

## **Использование оценок и суждений**

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам - Примечание 3;
- оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам - Примечание 12;
- в части переоценки зданий - Примечание 14;
- в части условных налоговых обязательств - Примечания 19 и 25.

## **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Применение этого стандарта не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированного отчета о движении денежных средств за предыдущий отчетный период.

Влияние сделанных корректировок существенно не повлияло на показатели консолидированной финансовой отчетности.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением применения МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”.

## **Принципы консолидации**

### ***Дочерние предприятия***

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### ***Операции, исключаемые в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия.

Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### ***Иностранные валюты***

#### ***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долговых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

## **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ и банках и других финансовых институтов и средства в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. В целях составления консолидированного отчета о движении денежных средств обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

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

#### **Классификация финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

#### **Амортизированная стоимость и процентная выручка**

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

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

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

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

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

#### **Обесценение**

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило

событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

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

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

Группа применяет следующую модель вероятности дефолта: (а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемых Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- срок, оставшийся до погашения 73 % активов, не превышает 180 дней с отчетной даты (31 декабря 2018 года). Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещенных активов может отличаться от качества активов, размещенных на отчетную дату, что может повлиять на оценку рисков;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает прогнозы и ожидания, которые могут подвергнуться пересмотру в будущем;
- тестируемые в настоящее время методики группы могут подвергнуться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

### **Финансовые инструменты (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)**

#### **Классификация финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются

договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по

причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания,

оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов, выданных клиентам, денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, счетов и депозитов ЦБ РФ, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, текущих счетов и депозитов клиентов и прочей дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только

общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, или до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года)**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговая инвестиция; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевая инвестиция, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Группа не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов;

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы.

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### ***Реклассификация***

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Группа изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы, если Группа изменит свою бизнес-модель управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и демонстрироваться внешним сторонам. Соответственно, изменение бизнес-модели Группы произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществлять деятельность, которая является существенной для ее операций; например, когда Группа приобрела, ликвидировала или прекратила деятельность по бизнес-направлению.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

## ***Прекращение признания***

### ***Финансовые активы***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

### ***Финансовые обязательства***

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства существенно различаются, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченной суммой вознаграждения (включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

## ***Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначеннное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Производные инструменты**

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозчитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

### **Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты

основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

### ***Переоценка***

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств,озведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	20 лет
- компьютерная техника, транспортные средства и оборудование, прочие	от 3 до 5 лет

### ***Обесценение активов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)***

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом

случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые

соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

## **Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

## **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается:

*- с 1 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;

*-до 01 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

Оценочные резервы под убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой

отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Акционерный капитал**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Уменьшение экономических выгод в течение года в форме выбытия активов или увеличения обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала, связанному с его распределением в пользу акционеров, отражается как распределение прибыли в консолидированной отчете об изменениях капитала.

### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

### **Текущий налог**

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

### **Отложенный налог**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в

отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка

основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### **Сегментная отчетность**

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

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

*МСФО (IFRS) 16 Аренда*

*(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)*

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Группой. На текущий момент Группа не в состоянии достоверно оценить, какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Группы.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2019 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4 495 243	6 300 276
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 344 585	2 116 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>653 200</u>	<u>617 563</u>
	<b><u>7 493 028</u></b>	<b><u>9 034 744</u></b>

### Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	1 650 357	2 422 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 802	178 774
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	<u>63 392</u>	<u>99 264</u>
	<b><u>1 816 551</u></b>	<b><u>2 700 337</u></b>

## 5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	3 655 603	3 041 015
Операции с пластиковыми картами	2 807 007	2 322 394
Кассовые операции	2 080 572	1 236 063
Документарные услуги	44 074	38 217
Прочие	<u>43 542</u>	<u>19 292</u>

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
	<b>8 630 798</b>	<b>6 656 981</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	1 576 692	1 113 698
Расчетные операции	169 691	175 942
Кассовые операции	56 718	54 707
Прочие	29 181	29 795
	<b>1 832 281</b>	<b>1 374 142</b>

## 6 Прочие операционные доходы

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
Доход от продажи акций	-	1 703 640
Доходы от операционной аренды	181 107	36 971
Субсидии по кредитам сельхозпроизводителям	110 865	-
Штрафы, пени, неустойки	72 461	181 284
Прочие доходы	53 843	85 246
	<b>418 376</b>	<b>2 007 141</b>

Доход от продажи акций за 2017 год включает доход от продажи некотируемых долевых ценных бумаг связанной стороны балансовой стоимостью 485 тыс. руб., которые были реализованы несвязанным сторонам по цене 1 704 125 тыс. руб.

## 7 Общехозяйственные и административные расходы

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 065 971	2 587 374
Налоги и отчисления по заработной плате	852 262	726 502
Информационные и телекоммуникационные услуги	650 080	533 582
Операционная аренда	336 931	368 407
Налоги, отличные от налога на прибыль	300 786	290 665
Отчисления в систему страхования вкладов	264 930	224 117
Реклама и маркетинг	264 489	237 035
Амортизация	242 628	225 119
Ремонт и эксплуатация	199 096	200 540
Охрана	165 058	164 951
Канцелярские товары	55 065	56 024
Командировочные	42 137	56 840
Прочие	345 575	269 433
	<b>6 785 008</b>	<b>5 940 589</b>

## 8 Расход по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(64 580)	(77 502)
Возникновение и восстановление временных разниц	(839 186)	504 066
Резервы под налоговые обязательства	-	(1 590 769)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(903 766)</b>	<b>(1 164 205)</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>6 042 105</u>		<u>7 689 107</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 208 421	20,0	1 537 821	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, не учитываемых в целях налогообложения	(246 064)	(4,1)	(331 698)	(4,3)
Доход, облагаемый по другим ставкам	(53 743)	(0,9)	(58 794)	(0,8)
Налог на прибыль, излишне начисленный в прошлых отчетных периодах	(4 848)	(0,1)	16 876	0,2
<b>903 766</b>	<b>15,0</b>		<b>1 164 205</b>	<b>15,1</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Временные разницы в размере накопленного налогового эффекта представлены ниже. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

2018 тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 914 284	( 89 944)	-	1 824 340
Кредиты, выданные клиентам	(1 372 702)	893 745	-	(478 957)
Основные средства	364 098	13 817	91 356	469 271
Прочие активы	15 947	46 452	-	62 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(64 007)	( 1 822)	-	(65 829)
Выпущенные долговые ценные бумаги	512	( 1 672)	-	(1 160)
Прочие обязательства	(90 449)	( 50 558)	-	(141 007)
Налоговые убытки	(84 676)	29 168	-	(55 508)
	<b>683 007</b>	<b>839 186</b>	<b>91 356</b>	<b>1 613 549</b>

2017 тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Влияние МСФО 9	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	180	( 180)	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 295 202	( 140 307)	-	1 154 895	759 389	1 914 284
Кредиты, выданные клиентам	698 461	(386 020)	-	312 441	( 1 685 143)	(1 372 702)
Основные средства	314 308	( 8 148)	57 938	364 098	-	364 098
Прочие активы	40 248	( 24 301)	-	15 947	-	15 947
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(127 378)	63 371	-	(64 007)	-	(64 007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 027	( 3 515)	-	512	-	512
Прочие обязательства	(77 477)	( 12 972)	-	(90 449)	-	(90 449)
Налоговые убытки	(92 682)	8 006	-	(84 676)	-	(84 676)
	<b>2 054 889</b>	<b>(504 066)</b>	<b>57 938</b>	<b>1 608 761</b>	<b>( 925 754)</b>	<b>683 007</b>

## 9 Денежные и приравненные к ним средства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>5 447 508</b>	<b>5 202 725</b>
<b>Счета и средства в ЦБ РФ</b>	<b>18 167 327</b>	<b>20 632 065</b>
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 459 006	678 947
30 крупнейших российских банков	648 798	195 890
Прочие российские банки	7 569	162 136
Биржи и клиринговые центры	3 605 031	2 153 334
Прочие иностранные банки	14 839	8 045
<b>Всего счетов типа “Ностро” в других банках</b>	<b>5 735 243</b>	<b>3 198 352</b>
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>	<b>29 350 078</b>	<b>29 033 142</b>

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

Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

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

## 10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты</b>		
30 крупнейших российских банков	2 821 671	-
Российские банки, не входящие в 30 крупнейших российских банков	900 788	900 877
Биржи и клиринговые центры	13 288 344	21 989 220
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>17 010 803</b>	<b>22 890 097</b>
В т.ч. кредиты и депозиты в банках, по которым кредитный риск существенно не увеличился	<b>17 010 803</b>	

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

По состоянию на 31 декабря 2018 Группа имеет 1 контрагента (2017 год: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 11 683 004 тыс. рублей (2017 год: 20 677 360 тыс. рублей).

В состав счетов и депозитов, выданных прочим российским банкам и биржам и клиринговым центрам, по состоянию на 31 декабря 2018 года входят сделки обратного “РЕПО” в сумме 12 583 792 тыс. рублей (2017 год: 21 578 237 тыс. рублей), обеспеченные котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 13 673 445 тыс. рублей (2017 год: 23 786 999 тыс. рублей). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделкам обратного «РЕПО» с условием их последующего возврата в дату

завершения сделки. Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 5 667 тыс. рублей (2017 год: 172 016 тыс. рублей). Ценными бумагами, полученными в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и справедливая стоимость которых составляет 279 488 тыс. рублей (2017 год: 2 136 710 тыс. рублей), Банк открыл короткую позицию по проданным ценным бумагам (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочный резерв по сделкам обратного “РЕПО” равен нулю, по оставшимся суммам кредитов и депозитов в банках оценочный резерв оценен, но в связи с его несущественностью не отражен в данной отчетности. Данные активы являются активами, по которым кредитный риск существенно не изменился.

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

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Государственные облигации</b>		
Государственные еврооблигации	301 677	-
Облигации федерального займа	2 714 504	1 216 633
<b>Всего государственных ценных бумаг</b>	<b>3 016 181</b>	<b>1 216 633</b>
- <b>Ценные бумаги иностранных государств</b>		
Долговые ценные бумаги США	13 168 587	11 501 722
<b>Всего ценных бумаг иностранных государств</b>	<b>13 168 587</b>	<b>11 501 722</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 746 354	3 065 234
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 909 704	2 338 287
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>10 656 058</b>	<b>5 403 521</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	5 532 588	2 676 949
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	505 442	2 940 786
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы</b>	<b>32 878 856</b>	<b>23 739 611</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Государственные облигации</b>		
Государственные еврооблигации	-	479 562
Облигации федерального займа	684 103	-
<b>Всего государственных ценных бумаг</b>	<b>684 103</b>	<b>479 562</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	294 539
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>294 539</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	1 876 920	-
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” или переданных в заем</b>	<b>2 561 023</b>	<b>774 101</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>35 439 879</b>	<b>24 513 712</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративные акции	279 488	2 136 710
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	358 560	163 278
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>638 048</b>	<b>2 299 988</b>

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

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

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских организаций нефтегазовой отрасли.

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, или чистой прибыли от операций с иностранной валютой соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам "РЕПО", включенным в состав счетов и депозитов банков и финансовых институтов (31 декабря 2017 года: счетов и депозитов банков и финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов) (Примечания 16, 17). Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	43 157 108	46 951 348
Кредиты, выданные физическим лицам	4 063 294	4 795 636
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>47 220 402</b>	<b>51 746 984</b>
Оценочный резерв под убытки	( 15 640 258)	( 11 166 370)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>31 580 144</b>	<b>40 580 614</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
31 декабря 2017 года	9 840 542	1 325 828	11 166 370
Влияние МСФО 9	8 389 692	-	8 389 692
<b>01 января 2018 года</b>	<b>18 230 234</b>	<b>1 325 828</b>	<b>19 556 062</b>
Чистое создание/восстановление	3 054 318	( 131 311)	2 923 007
Списания и продажи	( 6 793 416)	( 45 395)	( 6 838 811)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>14 491 136</b>	<b>1 149 122</b>	<b>15 640 258</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическими лицам	Всего
01 января 2017 года	8 458 706	1 390 719	9 849 425
Чистое создание/восстановление	1 460 539	( 64 891)	1 395 648
Списания и продажи	<u>( 78 703)</u>	-	<u>( 78 703)</u>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b><u>9 840 542</u></b>	<b><u>1 325 828</u></b>	<b><u>11 166 370</u></b>

### **Качество кредитов, выданных клиентам**

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	<u>42 408 459</u>	<u>43 393 369</u>
Кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:		
- просроченные на срок менее 1 года	26 967	2 950 715
- просроченные на срок более 1 года	<u>721 682</u>	<u>607 264</u>
Всего кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения	<u>748 649</u>	<u>3 557 979</u>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b><u>43 157 108</u></b>	<b><u>46 951 348</u></b>
Оценочный резерв под убытки	<u>( 14 491 136)</u>	<u>( 9 840 542)</u>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b><u>28 665 972</u></b>	<b><u>37 110 806</u></b>

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
Низкий кредитный риск	15 781 585	-	-	<b><u>15 781 585</u></b>
Средний кредитный риск	17 390 295	1 190 738	-	<b><u>18 581 033</u></b>
Высокий кредитный риск	696 556	7 349 285	-	<b><u>8 045 841</u></b>
Дефолтные кредиты	-	-	748 649	<b><u>748 649</u></b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b><u>33 868 436</u></b>	<b><u>8 540 023</u></b>	<b><u>748 649</u></b>	<b><u>43 157 108</u></b>
Оценочный резерв под убытки	<u>( 8 827 431)</u>	<u>( 4 915 056)</u>	<u>( 748 649)</u>	<u>( 14 491 136)</u>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки</b>				
	<b><u>25 041 005</u></b>	<b><u>3 624 967</u></b>	-	<b><u>28 665 972</u></b>

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

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
<b>Кредитные карты</b>		
- Непроченные	2 086 405	2 437 819
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 437	10 020
- Просроченные на срок 30-89 дней	16 215	21 611
- Просроченные на срок 90-179 дней	21 733	34 256
- Просроченные на срок 180-360 дней	41 024	55 624
- Просроченные на срок более 360 дней	860 897	900 989
Оценочный резерв под убытки	<u>( 946 663)</u>	<u>( 1 014 156)</u>
<b>Всего кредитных карт</b>	<b><u>2 087 048</u></b>	<b><u>2 446 163</u></b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- Непроченные	25 927	122 272
- Просроченные на срок менее 30 дней	89	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	6
- Просроченные на срок 180-360 дней	27	490
- Просроченные на срок более 360 дней	170 553	154 636
Оценочный резерв под убытки	<u>( 170 583)</u>	<u>( 155 168)</u>
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b><u>26 013</u></b>	<b><u>122 236</u></b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- Непроченные	790 217	895 123
- Просроченные на срок менее 30 дней	13 909	6 739
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	7 227
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 111	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	12 641	8
- Просроченные на срок более 360 дней	15 109	148 816
Оценочный резерв под убытки	<u>( 31 876)</u>	<u>( 156 504)</u>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b><u>801 111</u></b>	<b><u>901 409</u></b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b><u>2 914 172</u></b>	<b><u>3 469 808</u></b>

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Кредиты, выданные физическими лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные физическими лицам
<b>Кредитные карты</b>			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	2 093 842	( 10 186)	2 083 656
- существенно увеличился	16 215	( 13 418)	2 797
Кредитно-обесцененные кредиты	<u>923 654</u>	<u>( 923 059)</u>	<u>595</u>
<b>Всего кредитных карт</b>	<b><u>3 033 711</u></b>	<b><u>( 946 663)</u></b>	<b><u>2 087 048</u></b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	26 016	( 3)	26 013
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	<u>170 580</u>	<u>( 170 580)</u>	<u>-</u>
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b><u>196 596</u></b>	<b><u>( 170 583)</u></b>	<b><u>26 013</u></b>
<b>Потребительские кредиты</b>			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	804 126	( 3 017)	801 109
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	<u>28 861</u>	<u>( 28 859)</u>	<u>2</u>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b><u>832 987</u></b>	<b><u>( 31 876)</u></b>	<b><u>801 111</u></b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b><u>4 063 294</u></b>	<b><u>( 1 149 122)</u></b>	<b><u>2 914 172</u></b>

## Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестируются на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:</b>		
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	1 110 486	1 180 362
Торговые долевые ценные бумаги	-	87 120
Недвижимость	9 345 323	9 406 240
Имущественные права	1 856 327	967 843
Запасы	4 252 502	7 377 641
Оборудование	4 203 900	3 156 942
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	986 530	1 560 542
Без обеспечения	<u>6 910 904</u>	<u>13 374 116</u>
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b><u>28 665 972</u></b>	<b><u>37 110 806</u></b>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего	
				тыс. рублей	
<b>Непроченные кредиты</b>					
Недвижимость	-	-	247 609	247 609	
Прочее имущество	-	-	503 642	503 642	
Автомобили	-	26 013	29 362	55 375	
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	17 270	17 270	
Без обеспечения	<u>2 083 656</u>	<u>-</u>	<u>3 225</u>	<u>2 086 881</u>	
<b>Всего непроченных кредитов</b>	<b><u>2 083 656</u></b>	<b><u>26 013</u></b>	<b><u>801 109</u></b>	<b><u>2 910 778</u></b>	
<b>Просроченные кредиты</b>					
Прочее имущество	-	-	-	0	
Автомобили	-	-	-	0	
Без обеспечения	<u>3 392</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>3 394</u>	
<b>Всего просроченных кредитов</b>	<b><u>3 392</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>3 394</u></b>	
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b><u>2 087 048</u></b>	<b><u>26 013</u></b>	<b><u>801 111</u></b>	<b><u>2 914 172</u></b>	

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

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

В течение 2018 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим клиентам, на сумму 1 471 тыс. рублей (2017 год: 7 808 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Производство	16 564 063	16 062 236
Сельское хозяйство	9 240 719	9 792 814
Лизинг	5 978 021	5 668 876
Кредиты, выданные физическим лицам	4 063 294	4 795 636
Пищевая промышленность	3 927 386	5 490 560
Недвижимость	2 266 433	4 245 498
Строительство	1 600 166	1 881 260
Страхование и финансы	921 689	1 250 027
Машиностроение	709 309	700 506
Торговля	623 348	956 352
Перерабатывающая промышленность	458 893	419 784
Транспорт и связь	87 000	121 877
Научно-исследовательские работы	42 358	27 042
Добыча золота, драгоценных металлов и алмазов	32 187	47 702
Металлургия	31 749	13 490
Прочие	673 787	273 324
	<b>47 220 402</b>	<b>51 746 984</b>
Оценочный резерв под убытки	( 15 640 258)	( 11 166 370)
	<b>31 580 144</b>	<b>40 580 614</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав кредитов, выданных клиентам, включены кредиты в сумме 7 740 204 тыс. рублей (2017 год: 12 394 310 тыс. рублей) (за вычетом оценочного резерва под убытки), выданные компаниям, осуществляющим свою деятельность

в сфере производства продукции из стекла. Группа является основным источником финансирования данных компаний и, в связи с этим, Группа имеет возможность осуществлять мониторинг операционной деятельности данных компаний, а также оказывать влияние на принятие операционных и инвестиционных решений для обеспечения строгого соответствия условиям выплаты кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала (2017 год: 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков). Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 20 132 193 тыс. рублей (2017 год: 20 677 457 тыс. рублей).

### **Сроки погашения кредитов**

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

## **13 Передача финансовых активов**

	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	
	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
Балансовая стоимость активов, переданных по сделкам “РЕПО” (Примечание 11)	2 561 023	774 101
Балансовая стоимость связанных обязательств по сделкам “РЕПО” (Примечания 16, 17)	2 201 926	774 101

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о сделках “РЕПО” и “обратного РЕПО”. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не

прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО". Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о выкупе данного обеспечения и по состоянию на 31 декабря 2018 года включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (31 декабря 2017 года: текущих счетов и депозитов клиентов). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

## 14 Основные средства

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

тыс. рублей	Компьютеры, транспортные средства и оборудование			Прочие	Всего
	Здания				
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 829 178	711 264	135 316	4 675 758	
Поступления	1 702 030	53 622	33 608	1 789 260	
Переоценка	267 380	-	-	267 380	
Выбытия	(99 156)	(20 299)	(4 737)	(124 192)	
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 699 432</b>	<b>744 587</b>	<b>164 187</b>	<b>6 608 206</b>	
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	695 938	134 824	830 762	
Начисленная амортизация за год	189 400	44 494	8 734	242 628	
Переоценка	(189 400)	-	-	(189 400)	
Выбытия	-	(20 231)	(4 735)	(24 966)	
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>720 201</b>	<b>138 823</b>	<b>859 024</b>	
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>					
	<b>5 699 432</b>	<b>24 386</b>	<b>25 364</b>	<b>5 749 182</b>	

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

тыс. рублей	Компьютеры, транспортные средства и оборудование			Прочие	Всего
	Здания	оборудование	Прочие		
<b>Фактические затраты/</b>					
<b>Переоцененная стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 355 594	662 904	133 379	4 151 877	
Поступления	351 077	53 867	2 336	407 280	
Переоценка	122 507	-	-	122 507	
Выбытия	-	(5 507)	(399)	(5 906)	
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 829 178</b>	<b>711 264</b>	<b>135 316</b>	<b>4 675 758</b>	
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	649 828	126 950	776 778	
Начисленная амортизация за год	167 184	49 662	8 273	225 119	
Переоценка	(167 184)	-	-	(167 184)	
Выбытия	-	(3 552)	(399)	(3 951)	
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>695 938</b>	<b>134 824</b>	<b>830 762</b>	
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>					
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>3 829 178</b>	<b>15 326</b>	<b>492</b>	<b>3 844 996</b>	

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году и 2017 году отсутствовали.

#### **Переоценка стоимости недвижимого имущества**

По состоянию на 31 декабря 2018 года крупнейшие здания Группы были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Оценка остальных зданий была произведена внутренними специалистами Банка.

Основой для переоценки стоимости активов в 2018 году служила комбинация рыночного метода и метода прямой капитализации доходов, при этом рыночный метод имел первостепенное значение.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период 4 года с учетом влияния инфляции;
- планируемое повышение ставки арендной платы составляет приблизительно 5% в год, начиная со второго года прогнозного периода;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 12,03% до 13,21% в зависимости от типа недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 569 943 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 382 918 тыс. рублей) ниже/выше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 3 232 790 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 800 063 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 28).

## 15 Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчетные операции	2 639 430	361 364
Дебиторская задолженность	73 518	35 503
Прочие	<u>253</u>	<u>1 308</u>
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b><u>2 713 201</u></b>	<b><u>398 175</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы в хранилище	33 720	50 814
Дебиторская задолженность по прочим налогам	1 300	180
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	2 684	1 293
Прочие	<u>1 649 639</u>	<u>51 812</u>
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b><u>1 687 343</u></b>	<b><u>104 099</u></b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b><u>4 400 544</u></b>	<b><u>502 274</u></b>

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

Ниже представлено движение резерва под убытки по прочим активам за период.

тыс. рублей	Прочие активы
31 декабря 2017 года	-
Чистое создание	3 487
Списания и продажи	<u>( 3 487)</u>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2017 года прочие финансовые активы включали некотируемые долевые ценные бумаги связанной стороны балансовой стоимостью 1 055 тыс. руб.

## 16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>		
Срочные депозиты банков	447 404	638 066
Счета типа “Лоро”	741 264	651 139
Сделки РЕПО	2 207 181	161 073
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов</b>	<b>3 395 849</b>	<b>1 450 278</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам “РЕПО” составила 2 566 690 тыс. рублей (2017 год: 172 016 тыс.рублей), из которых справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 5 667 тыс. рублей (2017 год: 172 016 тыс.рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2017 года: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала.

## 17 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	13 692 325	12 156 714
- Корпоративные клиенты	34 638 755	33 793 322
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	25 333 504	27 347 083
- Корпоративные клиенты	17 393 012	15 443 658
Сделки “РЕПО”		
- Корпоративные клиенты	-	774 101
	<b>91 057 596</b>	<b>89 514 878</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам “РЕПО” составила 774 101 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2017 года: не имела клиентов), объем текущих счетов и депозитов которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков на счетах указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 2 502 619 тыс. рублей.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
Векселя	1 378 705	2 098 168
Облигации выпущенные	307 269	309 696
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 685 974</b>	<b>2 407 864</b>

## **19 Прочие обязательства и прочие резервы**

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	888 264	791 304
Обязательства по выплате дивидендов	2	500 340
Кредиторская задолженность по прочим налогам	51 019	43 011
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>939 285</b>	<b>1 334 655</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резервы под условные обязательства кредитного характера	67 530	-
Резервы под налоговые обязательства	-	3 317 892
Доходы будущих периодов	90 573	25 287
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	24 977	8 006
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>183 080</b>	<b>3 351 185</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 122 365</b>	<b>4 685 840</b>

## **20 Акционерный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 700 000 обыкновенных акций (2017 год: 80 700 000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. Акционерный капитал был скорректирован на эффект инфляции на сумму 498 868 тыс.рублей, таким образом стоимость акционерного капитала составила 1 305 868 тыс.рублей .

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

В течение 2018 года Банк объявил о выплате дивидендов из расчета 6,2 рубля за акцию на общую сумму 500 340 тыс.рублей.

В течение 2017 года Банк объявил о выплате дивидендов из расчета 6,2 рубля за акцию на общую сумму 500 340 тыс.рублей.

## **21 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

### **Структура корпоративного управления**

Банк представляет собой акционерное общество, созданное в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров Банка. Совет директоров Банка несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет директоров Банка и Правление несут ответственность организацию системы внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за организацию системы выявления, оценки и мониторинга рисков, установление системы контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров Банка и его комитеты;
- Председатель Совета директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля – комплаенс служба;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и бизнес-подразделений;
  - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - 
  - ответственных сотрудников по управлению операционным и правовым рискам;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения

банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля – комплаенс служба осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля – комплаенс службы включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компаний, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров Банка, Правления Банка, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Группа и Банк рассчитывают на регулярной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимальной задолженности на группу заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний. Для целей расчета максимального кредитного риска на одного заемщика Группа и Банк в соответствии с требованиями ЦБ РФ уменьшают сумму кредитного риска на одного заемщика на сумму векселей Банка, находящихся в залоге по кредитным требованиям. Руководство Группы считает, что методика Банка и Группы по расчету обязательных нормативов соответствует требованиям ЦБ РФ и значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствуют установленным лимитам ЦБ РФ.

## **Политики и процедуры управления рисками**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих

контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками (кредитным, операционным, рыночным, риском ликвидности), а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке установлена система отчетности по значимым для Группы и иным видам рисков (кредитному, операционному, включая правовой, рыночному, процентному рискам, риску ликвидности), а также капиталу Группы.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления рисками Группы соответствует внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление осуществляет мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Совет директоров Банка и Правление контролируют соблюдение установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала.

Служба управления рисками разрабатывает, внедряет, реализует, совершенствует, систему управления рисками Банка, обеспечивает ее функционирование и соответствие бизнес-модели деятельности Банка, сложности осуществляемых операций, требованиям нормативных документов Банка России к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Начальник Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками. Деятельность Службы управления рисками охватывает все риски, присущие деятельности Группы - наиболее значимые для Банка риски (кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности), а также риск концентрации, процентный риск, иные финансовые и нефинансовые риски. В своей деятельности Служба управления рисками независима от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Кредитный риск управляется и контролируется Кредитным комитетом, Кредитной комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала структуру департаментов, которые вовлекаются в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков, в том числе путем получения сведений от иных структурных подразделений Банка с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Совет директоров Банка и Правление на регулярной основе получают от Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, а также рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

## ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Советом директоров утверждены склонности к риску в отношении рыночного риска и его составляющих. Служба управления рисками осуществляет процедуры управления рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по операциям с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению факторов рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

## ***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.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее 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.

## ***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок***

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на

100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(239 606)	(312 855)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	239 606	312 855

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	993 435	234 034
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(931 850)	(220 967)

В следующей далее таблице отражены диапазоны процентных ставок по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

### **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	21 850 877	2 542 501	4 822 021	134 679	29 350 078
Обязательные резервы в ЦБ РФ	815 538	-	-	-	815 538
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10 362 052	4 264 666	2 384 085	-	17 010 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 808 114	22 514 149	1 612 174	-	34 934 437
Кредиты, выданные клиентам	30 430 385	612 473	537 286	-	31 580 144
Основные средства	5 749 182	-	-	-	5 749 182
Прочие активы	4 350 275	15 094	875	34 300	4 400 544
<b>Всего активов</b>	<b>84 366 423</b>	<b>29 948 883</b>	<b>9 356 441</b>	<b>168 979</b>	<b>123 840 726</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	279 488	-	-	-	279 488
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 177 766	209 787	8 296	-	3 395 849
Текущие счета и депозиты клиентов	70 399 580	14 652 605	5 943 023	62 388	91 057 596

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 550 440	33 149	102 385	-	1 685 974
Отложенные налоговые обязательства	1 613 549	-	-	-	1 613 549
Прочие обязательства и прочие резервы	1 103 360	15 413	3 322	270	1 122 365
<b>Всего обязательств</b>	<b>78 124 183</b>	<b>14 910 954</b>	<b>6 057 026</b>	<b>62 658</b>	<b>99 154 821</b>
<b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>	<b>6 242 240</b>	<b>15 037 929</b>	<b>3 299 415</b>	<b>106 321</b>	<b>24 685 905</b>
Эффект от производных финансовых инструментов		(15 158 584)	(3 871 495)	(37 363)	
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(120 655)</b>	<b>(572 080)</b>		<b>68 958</b>	

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	24 585 537	1 585 703	2 670 028	191 874	29 033 142
Обязательные резервы в ЦБ РФ	817 262				817 262
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	19 124 128	3 765 969	-	-	22 890 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 893 582	16 988 914	690 430	-	21 572 926
Кредиты, выданные клиентам	39 118 231	1 103 178	359 205	-	40 580 614
Основные средства	3 844 996	-	-	-	3 844 996
Прочие активы	442 822	6 954	1 104	51 394	502 274
<b>Всего активов</b>	<b>91 826 558</b>	<b>23 450 718</b>	<b>3 720 767</b>	<b>243 268</b>	<b>119 241 311</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 136 710	-	-	-	2 136 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 197 159	222 101	31 018	-	1 450 278
Текущие счета и депозиты клиентов	70 028 162	14 722 796	4 675 323	88 597	89 514 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 315 524	72 452	19 888	-	2 407 864
Отложенные налоговые обязательства	1 608 761				1 608 761
Прочие обязательства и прочие резервы	4 649 967	14 736	1 518	19 619	4 685 840
<b>Всего обязательств</b>	<b>81 936 283</b>	<b>15 032 085</b>	<b>4 727 747</b>	<b>108 216</b>	<b>101 804 331</b>
<b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>	<b>9 890 275</b>	<b>8 418 633</b>	<b>(1 006 980)</b>	<b>135 052</b>	<b>17 436 980</b>
Эффект от производных финансовых инструментов		(6 465 312)	1 288 902	(3 520)	
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 953 321</b>	<b>281 922</b>	<b>131 532</b>		

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	2018 год	2017 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(28 957)	468 797
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	<u>(137 299)</u>	<u>67 661</u>

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **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) вне зависимости от 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 Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	285 201	107 078
5% снижение котировок ценных бумаг	<u>(285 201)</u>	<u>(107 078)</u>

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитные организации в целом подвержены 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

Группой политикой по управлению рисками.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая 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 Советом директоров.

Группа 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) утверждаются Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Ежедневно осуществляется мониторинг наиболее важных показателей склонности к кредитному риску их соответствие установленным лимитам.

В целях снижения кредитного риска Группа получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Ликвидное состояние залога подвергается постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные обязательства по выдаче кредитных ресурсов в форме кредита, гарантии или аккредитива. Кредитный риск по условным обязательствам определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки, предусмотренные договором. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по выдаче кредитных ресурсов, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по выдаче кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты установленным критериям кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов. Группа следит за сроками погашения условных обязательств кредитного характера, так как долгосрочные условные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитаются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО” являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

*Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год*

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Чистая сумма
<b>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</b>					
Сделки “обратного РЕПО”	12 583 792	-	12 583 792	(12 583 792)	-
Финансовые инструменты, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	2 561 023	-	2 561 023	(2 201 926)	359 097
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>15 144 815</b>	<b>-</b>	<b>15 144 815</b>	<b>(14 785 718)</b>	<b>359 097</b>
Сделки “РЕПО”	2 207 181	-	2 207 181	(2 207 181)	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>2 207 181</b>	<b>-</b>	<b>2 207 181</b>	<b>(2 207 181)</b>	<b>-</b>

*Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год*

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств			Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Чистая сумма
Сделки “обратного РЕПО”	21 578 237	-	21 578 237	(21 578 237)	-
Финансовые инструменты, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	774 101	-	774 101	(774 101)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>22 352 338</b>	<b>-</b>	<b>22 352 338</b>	<b>(22 352 338)</b>	<b>-</b>
Сделки “РЕПО”	935 174	-	935 174	(935 174)	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>935 174</b>	<b>-</b>	<b>935 174</b>	<b>(935 174)</b>	<b>-</b>

Сделки “обратного РЕПО” включены в счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.

Производные финансовые активы и обязательства, информация о которых подлежит включению в раскрытие о взаимозачете в соответствии с МСФО (IFRS) 7, не являются существенными по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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/или 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.

Группа 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.

Группа 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 Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление данным риском осуществляется Казначейство, которое проводит ежедневную оценку позиции Группы, а также Служба управления рисками, которая готовит отчеты по разрывам ликвидности активов и обязательств.

Группа 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. Группа устанавливает лимиты для коэффициента излишка (дефицита) ликвидности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Нормативы ликвидности соответствуют установленным ЦБ РФ лимитам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

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

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

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

***Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество***  
*Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год*

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Всего</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	29 350 078	-	-	-	-	-	29 350 078
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	815 538	815 538
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14 083 056	2 927 747	-	-	-	-	17 010 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 947 688	47 317	444 874	-	-	-	35 439 879
Кредиты, выданные клиентам	2 243 834	2 470 440	9 081 456	17 419 767	364 647	-	31 580 144
Основные средства	-	-	-	-	-	5 749 182	5 749 182
Прочие активы	39 543	83 377	4 277 624	-	-	-	4 400 544
<b>Всего активов</b>	<b>80 664 199</b>	<b>5 528 881</b>	<b>13 803 954</b>	<b>17 419 767</b>	<b>364 647</b>	<b>6 564 720</b>	<b>124 346 168</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	342 905	68 486	226 657	-	-	-	638 048
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 395 849	-	-	-	-	-	3 395 849
Текущие счета и депозиты клиентов	68 187 032	6 831 363	15 426 527	612 661	13	-	91 057 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 032 917	346 901	134 163	171 993	-	-	1 685 974
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 613 549	1 613 549
Прочие обязательства и прочие резервы	220 963	253 239	648 163	-	-	-	1 122 365
<b>Всего обязательств</b>	<b>73 179 666</b>	<b>7 499 989</b>	<b>16 435 510</b>	<b>784 654</b>	<b>13</b>	<b>1 613 549</b>	<b>99 513 381</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>7 484 533</b>	<b>( 1 971 108)</b>	<b>( 2 631 556)</b>	<b>16 635 113</b>	<b>364 634</b>	<b>4 951 171</b>	<b>24 832 787</b>
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	7 484 533	5 513 425	2 881 869	19 516 982	19 881 616	24 832 787	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

***Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество***  
*Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год*

---

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

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

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	-	2 486 685
Сроком от 1 до 3 месяцев	-	5 035 718
Сроком от 3 до 12 месяцев	1 265 268	4 926 325
Сроком от 1 до 5 лет	14 160 045	5 967 687
Сроком более 5 лет	12 099 616	479 562
Без срока погашения	7 409 508	2 676 949
<b>Всего</b>	<b><u>34 934 437</u></b>	<b><u>21 572 926</u></b>

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента.

Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

*Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год*

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	279 488	-	-	-	279 488
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 403 912	-	-	-	3 403 912
Текущие счета и депозиты клиентов	89 125 633	1 716 147	274 709	6 009	91 122 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 219	351 220	140 427	188 053	1 713 919
Прочие финансовые обязательства	220 963	253 239	490 060	-	964 262
<b>Всего обязательств</b>	<b>94 064 215</b>	<b>2 320 606</b>	<b>905 196</b>	<b>194 062</b>	<b>97 484 079</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>3 023 926</b>	-	-	-	<b>3 023 926</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 136 710	-	-	-	2 136 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 430 873	253	1 139	24 826	1 457 091
Текущие счета и депозиты клиентов	86 405 124	1 678 035	1 520 173	9 797	89 613 129
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 059 229	826 410	289 934	324 811	2 500 384
Прочие финансовые обязательства	718 524	243 064	373 067	-	1 334 655
<b>Всего обязательств</b>	<b>91 750 460</b>	<b>2 747 762</b>	<b>2 184 313</b>	<b>359 434</b>	<b>97 041 969</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 395 065</b>	-	-	-	<b>2 395 065</b>

Производные финансовые инструменты (Примечание 11) представлены краткосрочными (со сроком исполнения до 1 года) сделками на куплю-продажу иностранной валюты и отражены в таблицах выше.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Договорные сроки по срочным депозитам физических лиц без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	4 396 055	3 995 603
Сроком от 1 до 3 месяцев	5 071 863	6 677 324
Сроком от 3 до 12 месяцев	14 996 778	15 359 703
Сроком от 1 до 5 лет	600 244	894 245
	<b><u>25 064 940</u></b>	<b><u>26 926 875</u></b>

## 22 Управление капиталом

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

Банк и Группа определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”) и Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 646-П”). Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, Положением ЦБ РФ № 646-П, Положением ЦБ РФ № 509-П от 03 декабря 2015 года “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – “норматив Н1.2”) и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 и Н1.4 составляли 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно.

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

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

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

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

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал	6 496 860	6 496 860
Нераспределенная прибыль	<u>14 590 714</u>	<u>10 337 838</u>
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b><u>22 393 442</u></b>	<b><u>18 140 566</u></b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке основных средств	2 439 345	2 073 922
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b><u>2 439 345</u></b>	<b><u>2 073 922</u></b>
<b>Всего капитала</b>	<b><u>24 832 787</u></b>	<b><u>20 214 488</u></b>

## **23 Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантит и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Аккредитивы	-	68 880
Гарантии	2 650 986	1 825 503
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	<u>372 940</u>	<u>500 682</u>
Оценочный резерв под убытки	<u>( 67 530)</u>	<u>-</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	
31 декабря 2017 года	-
Влияние МСФО 9	36 022
<b>01 января 2018</b>	<b><u>36 022</u></b>
Чистое создание	31 508
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b><u>67 530</u></b>

Кредитный риск по данным обязательствам существенно не изменился.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года выданные гарантии и аналогичные обязательства обеспечены векселями Банка в сумме 1 013 937 тыс. рублей и 1 269 377 тыс. рублей соответственно.

## 24 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	393 972	259 770
Сроком от 1 года до 5 лет	11 525	12 901
	<b><u>405 497</u></b>	<b><u>272 671</u></b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2018 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 336 931 тыс. рублей (2017 год: 368 407 тыс. рублей).

## **25 Условные обязательства**

### **Страхование**

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

### **Незавершенные судебные разбирательства**

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

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

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

### **Условные налоговые обязательства**

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

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

правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

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

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

## **26 Депозитарные услуги**

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

## **27 Операции со связанными сторонами**

### **Отношения контроля**

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

Группа выделяет следующие категории связанных сторон:

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

### **Операции с членами Правления и Совета директоров Банка**

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудникам» за 2018 год и 2017 год, может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Члены Правления и Совета директоров Банка	30 837	31 130

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

	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	366 052	-	655 324	-
Кредиты, выданные клиентам	5 723		135 305	
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	5 870	17,61%	138 215	9,75%
- Оценочный резерв под убытки	(147)		(2 190)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты клиентов	121 908	5,63%	21 569	3,03%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и Совета директоров Банка за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	11 148	21 875
Процентные расходы	(3 924)	(279)
Чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	(285 684)	232 923
Прибыли/(убытки) от обесценения	<u>2 763</u>	<u>1 858</u>

В течение 2017 года кредиты, выданные юридическим лицам, на сумму 7 954 446 тыс. рублей были списаны без взыскания обеспечения. Риски, связанные с указанным списанием, приняты конечным бенефициаром и соответствующим образом признаны в капитале.

## Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2 842 098	-	2 842 098
Кредиты, выданные клиентам	-	-	6 889 048	-	6 889 048
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	-	-	7 116 785	8,51%	7 116 785
- Оценочный резерв под убытки	-	-	(227 737)		(227 737)
Прочие активы	-	-	250	-	250
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	248 072	-	248 072
Текущие счета и депозиты клиентов (срок погашения до 1 года)	1 589	-	175 239	-	176 828
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>					
Выданные гарантии	-	-	63 413	-	63 413
Обязательства по представлению кредитов и кредитных линий	-	-	35 964	-	35 964
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	-	-	808 456	-	808 456
Прибыли/(убытки) от обесценения	-	-	(71 880)	-	(71 880)
Чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(642 450)	-	(642 450)
Комиссионные доходы	-	-	70 247	-	70 247

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

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

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %		
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	334 994	-	334 994	
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4 727 204	-	4 727 204	
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	-	-	4 884 294	8,72%	4 884 294	
- Резерв под обесценение	-	-	(157 090)		(157 090)	
Прочие активы	-	-	1 305	-	1 305	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	14 002	-	14 002	
Текущие счета и депозиты клиентов (срок погашения до 1 года)	221	-	210 486	-	210 707	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>						
Выданные гарантии	-	-	154 055	-	154 055	
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	229 482	-	229 482	
<b>Прибыль или убыток</b>						
Процентные доходы	-	-	1 262 828	-	1 262 828	
Восстановление резерва под обесценение кредитов	-	-	178 057	-	178 057	
Комиссионные доходы	-	-	16 465	-	16 465	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	364 313	-	364 313	

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

## **28 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

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

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

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

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

<b>2018 год</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Всего</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	27 524 929	-	-	27 524 929
- Инвестиции в долевые инструменты	4 633 098	-	2 776 410	7 409 508
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	505 442	-	505 442
	<b>32 158 027</b>	<b>505 442</b>	<b>2 776 410</b>	<b>35 439 879</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Короткая позиция по ценным бумагам	279 488	-	-	279 488
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	358 560	-	358 560
	<b>279 488</b>	<b>358 560</b>	<b>-</b>	<b>638 048</b>
<b>2017 год</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Всего</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	18 895 977	-	-	18 895 977
- Инвестиции в долевые инструменты	2 676 949	-	-	2 676 949
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 940 786	-	2 940 786
	<b>21 572 926</b>	<b>2 940 786</b>	<b>-</b>	<b>24 513 712</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Короткая позиция по ценным бумагам	2 136 710	-	-	2 136 710
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	163 278	-	163 278
	<b>2 136 710</b>	<b>163 278</b>	<b>-</b>	<b>2 299 988</b>

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым был оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
--	-----------	-----------	-----------	------------------------------------	----------------------------------

## АКТИВЫ

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	17 010 803	17 010 803	17 010 803
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 880 152	30 880 152	31 580 144

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	3 395 849	3 395 849	3 395 849
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	91 057 596	91 057 596	91 057 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 685 974	1 685 974	1 685 974

По состоянию на 31 декабря 2018 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
--	-----------	-----------	-----------	------------------------------------	----------------------------------

## АКТИВЫ

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	22 890 097	22 890 097	22 890 097
Кредиты, выданные клиентам	-	-	39 681 121	39 681 121	40 580 614

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

***Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество***  
***Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год***

---

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

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

Торхов В.Л.  
Председатель Правления

23 апреля 2019 года



Вишневская Ю.Ю.  
Главный бухгалтер

23 апреля 2019 года