



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерного Коммерческого банка
«АВАНГАРД» - публичного акционерного общества**

за 2020 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:

Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» -
публичное акционерное общество, ПАО АКБ
«АВАНГАРД»

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1
1027700367507 (от 28.10.2002г.)
2879 (от 09.06.1994г.)

Лицензия на привлечение во вклады и размещение
драгоценных металлов (от 10.09.2015г.);

Генеральная лицензия на осуществление банковских
операций (10.09.2015г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество**, далее по тексту **Банк**, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

- правильность расчета величины собственных средств (капитала) Банка. Наши процедуры включали определение правильности применения методики определения величин собственных средств, тестирование на предмет правомерности включения элементов расчета в состав базового, 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. 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 отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка активов по справедливой стоимости. Нами проанализированы методы оценки активов по справедливой стоимости, применяемые Банком на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России. Мы проверили наличие утвержденных органами управления Банка 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 годовой бухгалтерской (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 Банка, 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 Банка, 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 Банка;
- 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 бухгалтерской (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 несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банка по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были

подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской 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 бухгалтерской (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 Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка 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 бухгалтерской (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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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
10.01.2020г. № 2/20



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

«18» марта 2021г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29304028	2879

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	6111234	5324605
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	4985020	4573396
2.1	Обязательные резервы	3.1	909573	819784
3	Средства в кредитных организациях	3.2	7607069	6220447
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	34538987	32417525
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	71831649	57964582
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0

17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	250	5380
19	Требование по текущему налогу на прибыль		46439	29147
10	Отложенный налоговый актив		766	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	3552684	6205604
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	2211329	2096869
13	Прочие активы	3.9	1262135	848474
14	Всего активов		132147562	115686029
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10	98504315	82864116
16.1	Средства кредитных организаций	3.10, 3.10.1	1275372	60553
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10, 3.11	97228943	82803563
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11, 3.12	45825332	41962748
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.13	644783	436979
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.14	4777102	3683362
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3.14	4777102	3683362
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		118432	67410
20	Отложенные налоговые обязательства		1982467	1493151
21	Прочие обязательства	3.15	534918	429540
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.16	462051	482017
23	Всего обязательств		107024068	89456575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.17, 3.18, 3.19	807000	807000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		4193400	4193400
27	Резервный фонд		121050	121050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,		0	0

	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1121905	1121908
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		18880139	19986096
36	Всего источников собственных средств		25123494	26229454
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		73468534	49613836
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1597429	1803128
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб.2510
09.03.2021

Хромова Екатерина Владимировна



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29304028	2879

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4, 4.3	5725569	7326307
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.3	1165708	1444378
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.3	3682037	5000654
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.3	877824	881275
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.3	1367497	1859043
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.3	16318	52196
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.3	1098845	1568147
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.3	252334	238700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.3	4358072	5467264
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.4	-1734300	-3536329
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.4	-517657	-818823
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.4	2623772	1930935

16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4, 4.5, 4.16	-3491007	6036157
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6, 4.16	-27045	-101865
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.7	0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.8, 4.16	2237896	937470
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4, 4.9	3052373	-2115663
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.10, 4.16	50565	21676
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.11, 4.16	3497421	1525335
14	Комиссионные доходы	4, 4.12	7400748	9927617
15	Комиссионные расходы	4.13	1232347	1419048
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.7	-329945	-476800
19	Прочие операционные доходы	4.14, 4.16	667606	952465
20	Чистые доходы (расходы)	4.16	14450037	17218279
21	Операционные расходы	4.15, 4.16	7967743	8166757
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.16	6482294	9051522
23	Возмещение (расход) по налогам	4.17	1088676	1996258
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5414334	7055468
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-20716	-204
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4, 4.17	5393618	7055264

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года,
--------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	---

				тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5393618	7055264	
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4	-31273	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-4	-31273	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1	-6255	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3	-25018	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3	-25018	
10	Финансовый результат за отчетный период		5393615	7030246	

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2510
09.03.2021

Хромова Екатерина Владимировна



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29304028	2879

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество

/ ПАО АКБ Авангард

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5000400.0000	5000400.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	807000.0000	807000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		13653366.0000	13545925.0000	35
2.1	прошлых лет	5.2	13653366.0000	13545925.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	5.2	121050.0000	121050.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,				

	принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.2	18774816.0000	18667375.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2	36320.0000	36939.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери			908.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	5.2	36320.0000	37847.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		18738496.0000	18629528.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)		18738496.0000	18629528.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.2	1778874.0000	3173644.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2	1778874.0000	3173644.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	1778874.0000	3173644.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.2	20517370.0000	21803172.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		101012211.0000	121011269.9000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		101012211.0000	121011269.9000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		102414592.0000	122413654.9000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала				

	(строка 29 : строка 60.1)		18.5510	15.3950	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		18.5510	15.3950	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		20.0340	17.8110	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		12.0340	9.3950	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0330	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.1990	7.3100	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения								
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применяются инструменты		Регулятивные условия						
			капитала	инструментам	общей	Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	Тип	Стоимость	Номинальная
Наименование			капитала	капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость
характеристики					к поглощению	течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента
инструмента					убытков	("Базель III")	периода ("Базель III")	на индивидуальной осн		в расчет капитала	инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000		100000
2	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	5000000		5000000
3	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	5000000		5000000
4	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	30000000		30000000
5	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	29900000		29900000
6	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	30000000		30000000
7	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000000		100000000
8	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	100000000		100000000
9	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	200000000		200000000

10	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	600000000	600000000
11	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	1220000000	1220000000
12	ПАО АКБ "Авангард"	10102879В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	1250000000	1250000000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	05.09.1994	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
2	акционерный капитал	26.04.1995	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
3	акционерный капитал	27.11.1995	бессрочный	без ограниче- ния	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
4	акционерный капитал	24.03.1997	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
5	акционерный капитал	06.04.1998	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
6	акционерный капитал	13.11.1998	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
7	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет

											никовской групп м	
8	акционерный капитал	10.08.1999	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
9	акционерный капитал	26.02.2001	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
10	акционерный капитал	09.07.2002	бессрочный	без ограниче ния строка	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
11	акционерный капитал	23.05.2008	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет
12	акционерный капитал	08.07.2011	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м	нет

Раздел 4. Продолжение

N п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо

10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
9	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
10	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
11	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо
12	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2310
09.03.2021

Хромова Екатерина Владимировна



Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Головая)

тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-3.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6499578.0000	-6499578.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6499578.0000	-6499578.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	5.1	807000.0000	0.0000	4193400.0000	0.0000	1121905.0000	0.0000	0.0000	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	18880139.0000	25123494.0000

Зам. Председателя

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер
Бухгалтерский учет в отчетах

Винонская Юлия Ерьевна

Исполнитель
Телефон: 77-73-400-2510
09.03.2010

Хронова Екатерина Владимировна



Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филыала)		
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
(45	129304028	2879

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество / ПАО АКБ Авангард

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Вазовый капитал		18738496	18682516	18681187	120683521	18629528
1а	Вазовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначальных мер	123070700		123014720	123013391	125015725	18629528
2	Основной капитал		18738496	18682516	18681187	120683521	18629528
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	123070700		123014720	123013391	125015725	18629528
3	Собственные средства (капитал)	120517370		120439559	120717307	122308103	121803172
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	125008812		125106484	126107822	127093353	126135376
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1102414592	1105807704.9	1108248586	1104181955	1122413654.9
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		18.551	17.894	17.484	120.124	115.395
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	121.609		120.853	120.394	122.999	115.605
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		18.551	17.894	17.484	120.124	115.395
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	121.609		120.853	120.394	122.999	115.605
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)		120.034	119.318	119.139	121.413	117.611
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	123.120		122.463	122.852	124.592	121.638
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		12.5	12.5	12.5	12.5	12.25
9	Антициклическая надбавка		10.033	10	10	10	10

[illegible]

[кредитов и центральному контрагенту по исполнению]		
[сделок клиентов]		
9	[Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ]	0.00
10	[Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ]	0.00
11	[Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)]	1918401.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	[Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинг), всего]	33657036.00
13	[Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами]	1108182.00
14	[Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами]	0.00
15	[Величина риска по парамичным операциям кредитования ценными бумагами]	0.00
16	[Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)]	32548854.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	[Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего]	8705745.00
18	[Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента]	6504394.00
19	[Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)]	2201351.00
Капитал и риски		
20	[Основной капитал]	18738496.00
21	[Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)]	12986655.00
Норматив финансового рычага		
22	[Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)]	14.88

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - заместитель управления
Вукладского учета и отчетности

Виневская Юлия Юрьевна

Исполнитель
Телефон: 753173-73, доб. 2514
09.03.2017

Хромова Екатерина Владимировна



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29304028	2879

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Авангард- публичное акционерное общество
/ ПАО АКБ Авангард

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, Москва ул.Садовническая д.12 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	4921821	11712579
1.1.1	проценты полученные		5363926	6451782
1.1.2	проценты уплаченные		-1489196	-1978736
1.1.3	комиссии полученные		7400748	9927617
1.1.4	комиссии уплаченные		-1232347	-1419048
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3001829	1395102
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2237896	937470
1.1.8	прочие операционные доходы		3351651	4545758
1.1.9	операционные расходы		-7557646	-7742124
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-151382	-405242

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-945291	-912918
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-89789	-4246
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1285275	2286178
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14636976	1889143
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-341521	1016504
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1201968	-2626783
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10699221	-5576692
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		207804	-193662
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1079698	2677969
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-350971	-381329
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3976530	10799661
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		418	50
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1000000	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1949482	-3185004
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21981	58876
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	2971881	-3126078
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

13.4	Выплаченные дивиденды	7	-6499578	-4499832
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-6499578	-4499832
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	2046253	-1011061
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2495086	2162690
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	15298664	13135974
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		17793750	15298664

Зам. Председателя Правления

Андреев Владимир Евгеньевич

Главный бухгалтер - Начальник управления
Бухгалтерского учета и отчетности

Вишневская Юлия Юрьевна

Исполнитель
Телефон: 737-73-73, доб. 2510
09.03.2021

Хромова Екатерина Владимировна



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества (ПАО АКБ «АВАНГАРД») за 2020 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год раскрывается путем размещения в информационных системах общего пользования, а именно на официальном сайте ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.avangard.ru.

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

Банковский идентификационный код (БИК):	044525201
Номер контактного телефона (факса):	+7(495) 737-73-73, 234-23-24 (тел), +7(495) 956-68-52 (факс)
Адрес электронной почты:	info@avangard.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:	http://www.avangard.ru/rus/about/inforaskr/ .
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на совершение Банковских операций от 10 сентября 2015г. №2879; Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами от 10 сентября 2015г. № 2879;
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 04 ноября 2004г. № 128.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: Лицензия ФКЦБ России на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. № 045-02887-100000; Лицензия ФКЦБ России на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №045-02997-010000; Лицензия ФКЦБ России на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000г. №045-03950-000100
Прочие лицензии:	<ul style="list-style-type: none"> Приказ Федеральной таможенной службы от 25.05.2020г. № 463 «Об утверждении реестра Банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий» на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта; Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ №0010206 от 03.04.2014г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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

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

1.2. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

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

По состоянию на 01 января 2021 года Банк имеет 19 Представительств в городах Архангельск, Барнаул, Белгород, Воронеж, Волгоград, Иваново, Курган, Курск, Киров, Магнитогорск, Новосибирск, Орел, Оренбург, Рязань, Санкт-Петербург, Сургут, Тольятти, Тверь, Улан-Удэ.

На 1 января 2021 года количество работающих офисов в Московском регионе - 111, в иных регионах - 140 - в городах: Архангельск, Астрахань, Барнаул, Белгород, Бердск, Воронеж, Волгоград, Волжский, Владивосток, Екатеринбург, Иркутск, Иваново, Ижевск, Казань, Курган, Курск, Красноярск, Краснодар, Кострома, Калининград, Киров, Липецк, Магнитогорск, Магадан, Набережные Челны, Нижний Новгород, Нижний Тагил, Новокузнецк, Новосибирск, Новочебоксарск, Орел, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Рязань, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Самара, Саратов, Ставрополь, Сургут, Тамбов, Тольятти, Тверь, Тула, Томск, Тюмень, Улан-Удэ, Уфа, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск, Ярославль.

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

По состоянию на 01 января 2021 года Банк имеет 1 филиал «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ» Акционерного Коммерческого Банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

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

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

Состав участников Банковской группы по состоянию на 01.01.2021 года.

Наименование участника	Адрес участника Банковской группы	Уд. вес долей, принадлежащих Банку, %	Объем вложений, тыс.руб.	Вид деятельности
Акционерный Коммерческий Банк «Авангард» - публичное акционерное общество	115035 г.Москва ул. Садовническая, д.12 строение 1	х	х	Банковская деятельность
ООО «Авангард - Информационные Технологии»	115035 г.Москва, ул. Садовническая, д.24 строение 6	25	250	Деятельность в области информации и связи

За отчетный период 2020 года состав участников Банковской группы изменился.

На заседании Совета директоров Банка от 27.11.2020г. принято решение о прекращении участия в ООО «Промстройпроект - Инициатива» путем отчуждения доли, принадлежащей Банку в размере 100% уставного капитала следующим лицам: ООО «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП», Миновалову Кириллу Вадимовичу.

В составе участников Банковской группы страховые организации отсутствуют.

Для целей составления консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2021г. к консолидируемым участникам Банковской группы с точки зрения подхода к составлению консолидированной отчетности, установленному в Положении Банка России от 11.03.2015г. №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации деятельности банковских групп», ООО «Авангард - Информационные Технологии» не относится.

Относительно ООО «Авангард - Информационные Технологии»: влияние участника признается несущественным, так как валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса Банка. ПАО АКБ «АВАНГАРД» не оказывает влияние на деятельность участника Банковской группы через другого участника Банковской группы. Дефицит собственных средств (капитала) участников Банковской группы, в том числе неконсолидируемых участников Банковской группы, отсутствует.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности в условиях нарастающего кризиса, связанного с резкими колебаниями валютного курса и введенными ограничениями в связи с эпидемией коронавируса.

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

1.4. Прочие сведения о Банке

Членство в различных союзах и объединениях	Некоммерческое партнерство «Московский банковский союз» Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых телекоммуникаций (SWIFT) Московская международная валютная ассоциация
Участие в платежных системах	Международная платежная система MasterCard Worldwide Международная платежная система VISA International Национальная система платежных карт Мир Платежная Система Вестерн Юнион Платежная система CONTACT

<p>Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства</p>	<p>Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service 22.11.2019г. подтвердило ПАО АКБ «АВАНГАРД» долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте на уровне B2/Not Prime, прогноз «стабильный», а также подтвердило долгосрочные и краткосрочные рейтинги рисков контрагентов B1/Not-Prime.</p> <p>Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 24.09.2020г. подтвердило ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитный рейтинг BB+ (RU), прогноз «стабильный» и его облигаций на уровне BB+ (RU).</p>
---	--

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

В течение отчетного 2020 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.6. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2020г. по 31.12.2020г.

Информация приводится за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года включительно или на 01 января 2021 года (сопоставимые данные за предыдущий период - с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно или на 01 января 2020 года).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

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

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

1.7. Информация об органах управления Банком

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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

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

Исполнительные органы:

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

В отчетном 2020 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Персональный состав Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД».

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

В составе Правления Банка в отчетном году изменений не было.

Персональный состав Правления Банка ПАО АКБ «АВАНГАРД»

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Торхов Валерий Леонидович	1957

Изменений в составе единоличного исполнительного органа ПАО АКБ «АВАНГАРД» в отчетном 2020 году не было.

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

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

Основными функциями Службы являются:

- проведение проверок по направлениям деятельности Банка, предусмотренным Приложением к Положению Банка России от 16.12.2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и другие функции;

- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- информирование Совета директоров Банка обо всех случаях, когда руководство подразделения и (или) Органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

На основании решения Правления Банка от 26.09.2014г. (Протокол заседания Правления Банка №9) в Банке создана Служба внутреннего контроля - комплаенс служба Банка. Служба осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля - комплаенс службе, Положения об организации управления регуляторным риском и подчиняется непосредственно Совету директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка №705 от 30.09.2015г.).

Основными функциями Службы являются:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском и определение вероятности возникновения регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Советом директоров Банка были рассмотрены и утверждены Отчеты Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля - комплаенс службы Банка о проделанной работе, в том числе по результатам проведенных проверок в структурных подразделениях Банка.

1.8. Информация о видах банковских услуг

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

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

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

- открытие и ведение счетов юридических лиц - резидентов и нерезидентов Российской Федерации - в валюте РФ и иностранной валюте, в том числе через личный кабинет на сайте Банка.
- переводы в режиме онлайн через Перспективную платежную систему (ППС) Банка России;
- расчеты 24 часа/7 дней в неделю;
- платежи в любую страну мира в кратчайшие сроки;
- кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции в режиме онлайн по курсу биржи;
- зарплатный проект - комплексное решение по финансированию и своевременной выдаче зарплаты сотрудникам;
- корпоративные карты - карты международных платежных систем, выпущенные к счету компании, в том числе карты с дисплеем и генератором одноразовых паролей;
- эквайринг;
- прием оплаты по QR-коду через Систему быстрых платежей (СБП);
- дистанционное банковское обслуживание посредством Системы «Авангард Интернет - Банк» и мобильного приложения «Авангард Бизнес» (для доступа с мобильных устройств на базе iOS и Android, как смартфонов, так и планшетов);
- PUSH и SMS-информирование об операциях и состоянии счетов компании или индивидуального предпринимателя;
- прямая интеграция с бухгалтерскими программами 1С, Контур.Эльба, Контур.бухгалтерия; Мое дело;
- Эльба.Мини - бесплатная онлайн бухгалтерия для ИП с возможностью электронного обмена с налоговыми органами;
- сервис автоматической проверки надежности контрагентов «Светофор»;
- выставление счетов контрагентам.

В отчетном периоде 2020 года клиентам Банка были предложены новые сервисы, а также проведено обновление существующих продуктов и услуг:

- каждому клиенту, подавшему через сайт Банка онлайн Заявление на открытие счета, открывается Личный кабинет, который позволяет обмениваться с сотрудниками Банка электронными документами, сообщениями и комментариями. Через Личный кабинет до открытия счета можно осуществить предварительный заказ кэш-карты для работы с наличными, а также зарезервировать удобное время для посещения офиса Банка.

- клиентам-индивидуальным предпринимателям предложен сервис онлайн-бухгалтерии «Эльба.Мини». «Эльба.Мини» позволяет вести налоговый учет, формировать и сдавать налоговую декларацию в ФНС, проводить сверку по налогам. Все данные автоматически подгружаются сервисом из выписки по счетам. Сервис онлайн-бухгалтерии «Эльба.Мини» предоставляется клиентам Банка бесплатно;
- реализована интеграция Системы «Авангард Интернет-Банк» и сервиса «Моё дело», которая позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям работать с Банком напрямую из учетных записей сервисов «Моё дело» и полностью синхронизировать изменения на расчетном счете и данные в интернет-бухгалтерии;
- нефинансовый сервис «Счет на оплату» позволяет клиентам Банка формировать и направлять своим контрагентам счета на оплату непосредственно из Системы «Авангард Интернет-Банк». Для большего удобства Банк предзаполняет в Счете данные контрагента клиента из государственных электронных баз ЕГРЮЛ, ЕГРИП или из реквизитов платежного поручения.
- для самостоятельного подключения интернет-сайтов к эквайрингу Банка в Системе «Авангард Интернет-Банк» размещена подробная пошаговая инструкция, а также набор плагинов (CMS) для основных конструкторов сайтов. Клиенты могут без посещения Банка воспользоваться эквайрингом Банка, в т.ч. самостоятельно подключить свои сайты, созданные на основе различных сервисов - конструкторов сайтов;
- в рамках развития технологий удаленного обслуживания в Интернет-Банке и мобильном приложении в разделе "Зарплатные проекты" внедрена новая сервисная функция: «Заявление на открытие зарплатного проекта». Есть возможность прикрепить файл со списком сотрудников, выбрать место выдачи карт (в любом удобном офисе Банка или в офисе компании), отследить статус готовности карт и оперативно их получить. Также в разделе «Зарплатные проекты» можно создать ведомость на выплату зарплаты, подтвердить перевыпуск карт и удалить сотрудников из Зарплатного проекта.
- при условии отсутствия изменений, как со стороны участников общества, так и со стороны единоличного исполнительного органа документы на продление полномочий должностных лиц можно отправить через интернет-банк. Для этого необходимо направить сопроводительное письмо о принятии документов, подписанное ЭЦП, и прикрепить к нему сканкопию решения, протокола о продлении полномочий;
- все документы, обязательные для предоставления в Банк на регулярной основе, заемщики и залогодатели могут направлять в электронном виде по Системе «Авангард Интернет-Банк». Документы типизированы, доступны образцы заполнения и шаблоны, ведется электронный архив.
- расширен функционал мобильного приложения «Авангард-Бизнес», появились новые разделы «Корпоративные карты» и «Зарплатный проект» - «Сотрудники».

В отчетном периоде 2020 года Банк принял ряд мер для поддержания клиентов в период, объявленный нерабочим, в условиях режима повышенной готовности:

- Банк продолжал свою работу и обслуживание корпоративных клиентов в обычном режиме (круглосуточно осуществлял внутрибанковские переводы в рублях, выплату зарплаты на карты и счета сотрудников в Банке, внесение и получение наличных средств в офисах и банкоматах Банка);
- клиенты были дополнительно проинформированы о широких возможностях дистанционного банковского обслуживания через Интернет-Банк и Мобильное приложение;
- на 2% были снижены ставки по продуктам «Зарплатный кредит» и «Интернет-овердрафт».
- для большинства клиентов МСП (малого и среднего предпринимательства) были снижены затраты на банковское обслуживание до конца 2020 года, в том числе в отдельных случаях отменена комиссия за ведение счета, снижена стоимость переводов, отменена арендная плата за POS-терминалы, отменена комиссия за годовое обслуживание корпоративных

карт, отменена комиссия за SMS-информирование и PUSH-уведомления, для участников ВЭД отменена комиссия за справки о подтверждающих документах.

Банк своевременно реагирует на изменения на финансовых рынках и предлагает клиентам наиболее выгодные условия обслуживания. В 2020 году получили развитие следующие продукты и сервисы:

- В рамках дальнейшего развития сервисов в Системе быстрых платежей Банк реализовал платежи С2В - оплата физическими лицами в торговых точках и в интернете товаров и услуг по QR - кодам. В части юридических лиц Банк осуществляет прием платежей по QR - кодам в интернете и на POS-терминалах. Воспользоваться услугой может любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, открывший расчетный счет в Банке;
- Для оплаты в торговых точках и в интернете товаров и услуг по QR - кодам реализовано новое мобильное приложение «Авангард QR» на платформах Android и iOS;
- Мобильное приложение «Авангард QR» позволяет подтверждать операции покупок в интернете с помощью банковских карт, а также операций в Интернет-Банке и мобильном приложении физических лиц. Подтверждение операций с помощью «Авангард QR» проще и требует существенно меньше времени по сравнению с традиционными способами: кодами в SMS и со скретч-карт;
- В Интернет-Банке и мобильном приложении физических лиц реализованы переводы между счетами клиентов по номеру телефона;
- В Интернет-Банке для физических лиц появилась возможность переводить денежные средства между картами платежной системы МИР. Клиенты могут пополнять карты МИР Банка «АВАНГАРД» с карт платежных систем Visa и Mastercard других банков, а также переводить средства с карт МИР Банка «АВАНГАРД» на карты других банков;
- В рамках развития программы «Школьная карта» в 2020 году Банк максимально автоматизировал процесс подключения к программе. Данная программа обеспечивает безопасность средств родителей и избавляет школьников от необходимости носить с собой наличные деньги. В рамках программы одному из родителей ученика школы бесплатно выпускается кредитная или расчетная банковская карта, а также - Школьная карта. Отслеживать баланс на Школьной карте удобно в мобильном приложении.

Само мобильное приложение «Школьная карта» дополнено и обновлено:

- появилась возможность посмотреть историю ранее отправленных уведомлений;
- оптимизировано использование раздела «История операций», где имеется информация об оплате питания по каждому ребенку;
- появился новый раздел «Дополнительное образование», где отражаются соответствующие операции оплаты;
- из мобильного приложения возможно пополнить карту родителя переводом с карты любого банка.

В 2020 в офисах Банка была запущена новая технология сканирования и распознавания документов, удостоверяющих личность. Данная технология позволяет сократить время обслуживания и минимизировать риски возможных ошибок при заведении данных в систему. Сотруднику достаточно запустить сканирование предъявленного документа, а программа автоматически распознает содержащиеся в нем данные и найдет существующие или заведет новые данные клиента, а также сохранит скан в электронное досье. Вся процедура занимает не более 30 секунд, а для офисов, оснащенных быстросканирующими сканерами - не более 15 секунд.

В целях поддержки клиентов - физических лиц в период, связанный с пандемией:

- была отменена комиссия за совершение переводов с карты иного банка на карту Банка «АВАНГАРД» в банкоматах Банка и в Интернет-Банке на период с 06 апреля 2020 по 31 декабря 2020 включительно;

- в период с апреля 2020 по декабрь 2020 включительно уменьшен размер минимального платежа по кредитным картам до 5% (ранее 10%) в части суммы задолженности по всем овердрафтам.

1.9. Общая стратегическая концепция

Стратегия развития Банка на 2020-2022 годы предполагает динамичное развитие ПАО АКБ «АВАНГАРД» как кредитного учреждения, обладающего полным набором лицензий и статусов, необходимых для банковской деятельности, предоставляющего полный спектр финансовых услуг, расширяющего сеть обслуживания клиентов.

Стратегия развития ПАО АКБ «АВАНГАРД» определяет ключевые стратегические показатели деятельности Банка, приоритетные для Банка продукты и направления деятельности, а также методы, посредством которых Банк планирует достигнуть поставленных перед собой стратегических задач.

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

Банк делает акцент на выстраивании и развитии всесторонних и долгосрочных отношений с клиентами, повышении скорости принятия решений, развитии мультиканального, высокотехнологичного подхода к продажам и клиентскому обслуживанию в целом.

Следуя принципам клиентоориентированности, первоочередной задачей Банк считает усиление удовлетворенности клиента, работу с ключевыми клиентами, расширение клиентских сегментов, разработку и создание для клиентов востребованных предложений, отвечающих современным требованиям. Банк ставит целью обеспечить лидирующие позиции на финансовом рынке по качеству сервиса, по удобству обслуживания, как в офисах, так и через дистанционные каналы.

Дальнейшее наращивание количества клиентов и повышение качества их обслуживания является приоритетом для деятельности Банка.

С целью сохранения конкурентоспособности в условиях ужесточения конкуренции в банковском секторе, важнейшей задачей Банк считает ускорение цифровизации бизнес-процессов.

Банк продолжит расширять регионы присутствия в стране, соблюдая единые стандарты обслуживания клиентов.

Банк продолжит взвешенную и консервативную политику в отношении кредитования корпоративных клиентов.

Банк продолжит придерживаться консервативной инвестиционной политики по формированию портфеля ценных бумаг, приобретая бумаги только надежных эмитентов. Банк нацелен на сохранение политики независимости от «дорогих» ресурсов, с целью оптимизации стоимости фондирования.

Ключевыми финансовыми целями Стратегии являются наращивание капитала, сохранение стабильной прибыльности Банка, наращивание транзакционного дохода. Для достижения этих целей Банк ставит перед собой ряд задач на прогнозируемый период.

Банк ставит задачи повышения эффективности своей деятельности, в том числе придерживаясь адекватных значений экономических показателей: рентабельности собственных средств - ROE, рентабельности активов - ROA, CIR.

Стратегия определяет задачи по приоритетным направлениям деятельности Банка.

Корпоративный бизнес

Банк продолжит укрепление всесторонних и долгосрочных отношений с ключевыми клиентами с целью обеспечения индивидуальными решениями в соответствии с выявляемыми потребностями клиентов.

Также Банк продолжит развитие своих ключевых продуктов:

- дистанционного управления банковским счетом - внедрение самых современных технологий и различных каналов банковского обслуживания;
- расширение спектра услуг и операций, увеличение скорости обслуживания;
- «зарплатные проекты» - выдача пластиковых карт работникам корпоративных клиентов Банка.

Такие перекрестные продажи позволяют усилить лояльность к Банку каждой из групп клиентов и усиливают позиции Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

В сфере корпоративного кредитования Банк продолжит финансирование традиционно приоритетных для себя секторов экономики, в которых заемщики Банка занимают уверенные позиции. Банк будет продолжать политику диверсификации кредитного портфеля, не планируя при этом наращивание кредитного портфеля, осуществляя кредитование, в основном, наиболее надежных клиентов, с положительной кредитной историей.

Розничный бизнес

Основными векторами развития розничного бизнеса в планируемом периоде будут являться предоставление комплексного клиентоориентированного обслуживания физических лиц в рамках корпоративных программ и обеспечение устойчивого роста доли комиссионного дохода.

Банк продолжит осуществлять мероприятия, направленные на сохранение имеющейся клиентской базы и привлечение новых клиентов за счет внедрения новых продуктов и сервисов, постоянного совершенствования дистанционных каналов оказания услуг и повышения качества обслуживания.

Важное внимание будет уделяться снижению операционных издержек, в том числе за счет оптимизации документооборота, внедрению технологических новаций, постепенному переводу большинства операций на безбумажную технологию.

В сегменте банковских карт Банк продолжит предоставлять полнофункциональный сервис, отвечающий потребностям клиентов и обеспечивающий высокий уровень безопасности при осуществлении операций в интернете. Банк продолжит развитие программы «Школьное питание», наполняя ее востребованными, в том числе нефинансовыми сервисами. Планируется поэтапный перевод держателей карт в рамках данной программы на национальный платежный инструмент - карты МИР.

Одна из задач - обеспечение возможности получения клиентами максимального сервиса при использовании мобильного приложения Банка. Задача повышения транзакционной доходности будет решаться и за счет расширения функциональности мобильного приложения, и за счет внедрения инициатив регулятора, таких как развитие Системы быстрых платежей (СБП), программа лояльности Национальной системы платежных карт (НСПК).

Банком планируется плавное снижение объема розничного кредитного портфеля.

Основными кредитными продуктами в рассматриваемом периоде будут являться:

- кредитные карты для клиентов в рамках зарплатных проектов;
- кредитные карты в рамках проекта «Школьное питание»;
- потребительские кредиты физическим лицам - сотрудникам организаций, находящихся на обслуживании в Банке, в т.ч. заключившим Договоры на перечисление средств в рамках зарплатных проектов.

Региональное развитие

Одним из важнейших факторов успеха Банка является наличие широкой региональной сети офисов Банка, работающих в режиме on-line на единой технологической платформе под

постоянным контролем со стороны центрального офиса. Такой подход позволяет Банку поддерживать унифицированную технологию и, соответственно, качество оказания всего спектра реализуемых в регионах банковских услуг.

В прогнозном периоде Банк планирует продолжить укрепление конкурентных позиций в регионах географического присутствия Банка.

Казначейские операции

Банк продолжит придерживаться консервативной политики по формированию портфеля ценных бумаг. Такой подход обусловлен адекватностью принимаемых Банком рисков, с целью сведения к минимуму отрицательной переоценки в случае кризиса на рынках, но при этом обеспечения приемлемой доходности инвестиций.

Банк планирует наращивать портфель высоконадежных ценных бумаг, в основном государственных облигаций Российской Федерации и стран с наивысшим кредитным рейтингом, а также акций и долговых обязательств эмитентов из разных отраслей экономики. В том числе для того, чтобы в случае необходимости портфель ценных бумаг Банка мог быть легко рефинансирован у Банка России и на открытом рынке.

Объем портфеля будет наращиваться в благоприятные для покупок периоды снижения котировок.

Стратегия фондирования

Банк продолжит политику снижения стоимости фондирования, формируя ресурсную базу хорошо диверсифицированными остатками на текущих и расчетных счетах клиентов.

Банковские и информационные технологии

Совершенствование банковских технологий должно проводиться исходя из:

- приоритетных направлений развития бизнеса;
- повышения управляемости Банком.

Повышение качества и скорости процессов за счет постоянного развития информационных систем и инфраструктуры Банка является ключевой стратегической задачей в области технологий.

Банком создана собственная, во многом уникальная, высокотехнологичная автоматизированная банковская система, позволяющая в полном объеме учитывать все осуществляемые Банком операции, учитывая широкую региональную сеть офисов Банка. Автоматизированная банковская система позволяет осуществлять деятельность в условиях изменений законодательства, новаций Банка России и иных надзорных органов, получать всю необходимую для принятия управленческих решений информацию.

В прогнозируемом периоде Банк продолжит развитие автоматизации различных технологических процессов, связанных как с обслуживанием клиентов, так и с системой внутренних процедур управления Банком.

Банк продолжит развивать свою операционную платформу, ставя задачу вывести ее на новый технологический уровень - создание конкурентного мобильного приложения, с максимально возможным широким набором сервисов и продуктов, усовершенствование интерфейсов, позволяющих клиентам взаимодействовать с Банком в режиме 24/7, находясь в любой точке мира.

Благодаря эффективной политике наращивания базы корпоративных и розничных клиентов, Банк планирует стабильное увеличение комиссионных доходов с целью покрытия операционных расходов за счет доходов некредитного характера.

С этой целью Банк продолжит политику привлечения новых клиентов, не нуждающихся в среднесрочном и долгосрочном финансировании, заинтересованных в качественном и прогрессивном расчетно-кассовом обслуживании.

1.10. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

1.11. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Предметом Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

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

Учетная политика Банка на 2020 год, утвержденная Приказом ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 25.12.19 года № 737, определяет способы ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

- непрерывности деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражения доходов и расходов по методу "начисления" - это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянства правил бухгалтерского учета - Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности

кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожности - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды; при этом, учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременности отражения операций - операции должны отражаться в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой - операции должны отражаться в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок и критерии принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной и подлежащей списанию за счет ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам устанавливаются в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутренними нормативными документами Банка. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 25.12.2020г. №686 Учетная политика ПАО АКБ «АВАНГАРД» на 2021 год.

В Рамках изменений внесенных в нормативные документы Банка России внесены поправки в Учетную политику Банка на 2021 год.

В Учетной политике Банка на 2021 год утвержден принцип «непрерывности деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

2.3 Порядок учета финансовых инструментов, определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банком разработана и утверждена Методика оценки обесценения финансовых активов в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Методика устанавливает порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Методика регламентирует порядок определения величин обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка по состоянию на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО.

Критерии первоначального признания финансовых активов зафиксированы в Методике оценки обесценения финансовых активов в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

- финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, к которым применима настоящая методика, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, и т.п.).

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» (включая госпошлины, пени) Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, к которым применимы требования Методики, Банк использует общий подход.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

2.4. Порядок проведения мероприятий по подготовке годовой отчетности

В рамках подготовки к составлению годового отчета в соответствии с требованиями, изложенными в Указании № 3054-У, Банком проведены подготовительные мероприятия, в том числе:

- сверены данные аналитического и синтетического учета - расхождений не выявлено;
- на основании Приказа по Банку №528 от 15.10.2020г. проведена инвентаризация имущества Банка по состоянию на 01.11.2020г. Результаты инвентаризации оформлены Актами;
- согласно Приказа по Банку №696 от 30.12.2020г. проведена ревизия денежной наличности и иных ценностей хранилища операционных касс Банка по состоянию на 05.01.2021г. Результаты ревизии оформлены Актами. Расхождений с отчетными данными и данными аналитического учета по результатам ревизии не выявлено;
- проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов. Недостач не обнаружено;
- проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Все платежи являются текущими, фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности не обнаружено;
- приняты меры по урегулированию обязательств и требований, учитываемых на балансовых счетах 603 и 474. Переходящие остатки задолженности на 01.01.2021г. на счетах учета дебиторской и кредиторской задолженности сверяются с поставщиками, покупателями и контрагентами;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2021 года;
- остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета 706 перенесены на балансовый счет №707;
- произведена сверка остатков по корреспондентским счетам.

2.4.1. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054 - У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 01.01.2021г. в рамках событий после отчетной даты (СПОД) остатки счетов 70601, 70602, 70603, 70604, 70613 - «доходы текущего года» в сумме

128 533 528 985 руб. 52 коп. перенесены на счета 70701-70713 - «доходы прошлого года»; остатки счетов 70606, 70607, 70608, 70609, 70614 - «расходы текущего года» в сумме 122 431 279 290 руб. 45 коп. перенесены на счета 70706-70714 «расходы прошлого года».

Остаток счета 70611 - «Налог на прибыль» в сумме 102 701 879 руб. 00 коп. перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль».

Остаток счета 70616 - «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 513 518 704 руб. 00 коп. перенесен на счет 70716 - «Отложенный налог на прибыль».

Проводками СПОД, согласно п.2 ст.286 Налогового кодекса РФ, отражен налог на прибыль за 2020г. по счетам 70711 и 60301 в сумме 117 380 498 руб. 00 коп.

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

- отложенный налоговый актив по имуществу, полученному в финансовую аренду по счетам 61702 и 70716 в сумме 203 338 руб. 00коп.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства (корректировки по МСФО) по счетам 61701 и 70716 в сумме 73 093 730 руб. 00 коп.;
- увеличение отложенного налогового обязательства по счетам 61701 и 70716 в сумме 48 328 294 руб. 00 коп.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств и земли по счетам 61701 и 70716 в сумме 831 руб. 00 коп.;

Также проводками СПОД были перенесены остатки со счетов 70701-70716 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Других операций в рамках СПОД в Банке не производилось.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

тыс.руб.

АКТИВЫ	2019 г.	2020 г.
Денежные средства	5 324 605	6 111 234
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	4 573 396	4 985 020
Обязательные резервы	819 784	909 573
Средства в кредитных организациях	6 220 447	7 607 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 417 525	34 538 987
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 964 582	71 831 649
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 380	250
Требования по текущему налогу на прибыль	29 147	46 439
Отложенный налоговый актив	0	766
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 205 604	3 552 684
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 096 869	2 211 329
Прочие активы	848 474	1 262 135
Всего активов	115 686 029	132 147 562
ПАССИВЫ		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 864 116	98 504 315
В том числе:		
средства кредитных организаций	60 553	1 275 372

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 803 563	97 228 943
вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	41 962 748	45 825 332
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	436 979	644 783
Выпущенные долговые обязательства	3 683 362	4 777 102
В том числе:		
оцениваемые по амортизированной стоимости	3 683 362	4 777 102
Обязательство по текущему налогу на прибыль	67 410	118 432
Отложенное налоговое обязательство	1 493 151	1 982 467
Прочие обязательства	429 540	534 918
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	482 017	462 051
Всего обязательств	89 456 575	107 024 068
Источники собственных средств		
Средства акционеров (участников)	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 121 908	1 121 905
Неиспользованная прибыль (убыток)	19 986 096	18 880 139
Всего источников собственных средств	26 22 9 454	25 123 494
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 613 836	73 468 534
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 803 128	1 597 429

Результаты деятельности Банка за 2020 год в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора.

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

Ниже приведена динамика статей публикуемой формы бухгалтерского баланса 0409806.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты	2019г.	2020г.
Денежные средства на счетах в Банке России	4 573 396	4 985 020
в том числе:		

денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	3 753 612	4 075 447
обязательные резервы, перечисленные в Банк России	819 784	909 573
Наличные денежные средства	5 324 605	6 111 234
Денежные средства и их эквиваленты:		
итого	9 898 001	11 096 254

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015г. №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Денежные средства, размещенные на корреспондентском счете не были ограничены в отчетном периоде.

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

3.2.Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2019г.	2020г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 910 663	5 813 650
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	1 845 164	2 022 075
в кредитных организациях иных стран	2 065 499	3 791 575
Средства для осуществления клиринга	2 309 784	1 793 419
итого	6 220 447	7 607 069

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

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

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

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 555 801	2 708 111
Облигации внешнего облигационного займа	287 456	345 914
Долговые обязательства иностранных государств	12 187 422	15 164 863
Прочие облигации нерезидентов	7 321 668	10 038 694
Долевые ценные бумаги	6 348 826	4 691 124
Итого:	29 701 173	32 948 706
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	2 716 352	1 590 281
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 417 525	34 538 987

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2020 года данные облигации имели сроки погашения с января 2020 года по февраль 2028 года, ставка купонного дохода от 2,5% до 8,52%.

По состоянию на 01 января 2020 года облигации внешнего облигационного займа были представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными органами власти Российской Федерации (Государственные ценные бумаги). Данные облигации в портфеле Банка имели срок погашения сентябрь 2023 года, купонный доход 4,875%.

По состоянию на 01 января 2020 года долговые обязательства иностранных государств были представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с марта 2021 года по сентябрь 2025 года, купонный доход от 1,25% по 3,00%.

По состоянию на 01 января 2020 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) были представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с марта 2020 года по октябрь 2024 года, купонный доход от 2,6773% по 7,75%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2021 года данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2021 года по февраль 2028 года, ставка купонного дохода от 2,5% до 7,00%.

По состоянию на 01 января 2021 года облигации внешнего облигационного займа представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными органами власти Российской Федерации (Государственные ценные бумаги). Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения сентябрь 2023 года, купонный доход 4,875%.

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

По состоянию на 01 января 2021 года прочие облигации нерезидентов (еврооблигации) представлены ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2021 года по октябрь 2024 года, купонный доход от 1,55013% по 8,25%.

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

3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
Депозиты в Банке России	6 000 000	8 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	15 893 119	34 164 750
Кредиты юридическим лицам	49 748 732	41 743 329
Кредиты физическим лицам (потребительские)	3 622 585	3 225 072
Вложения в приобретенные права требования	1 409 180	1 932 687
Начисленные проценты	234 118	272 749

Прочие финансовые активы	85 881	558 209
Итого	76 993 615	89 896 796
Резерв сформированный	(24 583 221)	(23 679 646)
Итого за вычетом резерва	52 410 394	66 217 150
Корректировка резервов МСФО	5 554 188	5 614 499
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 964 582	71 831 649

Информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:
тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
Депозиты в Банке России	6 000 000	8 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	15 893 119	34 164 750
Вложения в приобретенные права требования	1 409 180	1 932 687
Начисленные проценты	234 118	272 749
Прочие финансовые активы	85 881	558 209
Юридические лица всего:	49 748 732	41 743 329
в том числе:		
сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	11 983 087	13 577 328
добыча полезных ископаемых	28 757	29 000
обрабатывающие производства	16 633 156	8 209 780
обеспечение электрической энергией, газом и паром	4 523	1 256
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	35 398	33 822
строительство	1 612 679	2 354 504
торговля оптовая и розничная	4 830 268	4 382 179
транспортировка и хранение	184 637	189 136
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	38 395	43 622
деятельность в области информации и связи	40 325	6 858
деятельность финансовая и страховая	140 111	74 934
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	9 264 902	8 989 924
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 676 326	1 058 154
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2 528 802	2 433 419
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	629	525
образование	17 902	9 933
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 189	3 578
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	206 005	163 715
предоставление прочих видов услуг	519 641	181 662
Физические лица	3 622 585	3 225 072
Резерв сформированный	(24 583 221)	(23 679 646)
Корректировка резервов МСФО	5 554 188	5 614 499
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 964 582	71 831 649

В отчетном периоде кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

	01.01.2020г.
Акции дочерних и зависимых организаций	418
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	5 012
Резервы на возможные потери	(50)
Итого	5 380

Акции дочерних и зависимых организаций представлены акциями обыкновенными именными Акционерного общества «Авангард - Агро», принадлежащими Банку.

Доля участия ПАО АКБ «АВАНГАРД» в дочерней компании на 01.01.2020г.

тыс.руб.

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

Доля участия ПАО АКБ «АВАНГАРД» в прочей компании на 01.01.2020г.

тыс.руб.

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации .

тыс.руб.

	01.01.2021г.
Акции дочерних и зависимых организаций	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	250
Резервы на возможные потери	(3)
Корректировка на возможные потери (резервов МСФО)	3
Итого	250

Доля участия ПАО АКБ «АВАНГАРД» в прочей компании на 01.01.2021г.

тыс.руб.

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

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

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

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

Инвентарным объектом основных средств является, как правило:

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

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

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

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

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

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

Состав балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов, представлен ниже в таблице «Расшифровка строки 11 формы 0409806 «Бухгалтерский Баланс»:

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Основные средства (кроме земли)	3 929 282	3 898 087
Амортизация основных средств (кроме земли)	(1 548 580)	(1 643 501)
Земля	26 182	26 182
Материальные запасы	1 406	0
Нематериальные активы	44 547	48 896
Амортизация нематериальных активов	(7 607)	(12 577)
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	131 149
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	0	(17 850)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 549 752	1 549 752
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(88 313)	(146 755)
Вложения в сооружение (строительство)	2 445 275	0
Резервы на возможные потери	(146 340)	(280 699)

Итого: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство)	6 205 604	3 552 684
---	------------------	------------------

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

В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2020 год:

тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01.01.2020	Поступления	Выбытия	Остаток на 01.01.2021
Здания	2 635 874	1 802	56 062	2 581 614
Земля	26 182	0	0	26 182
Компьютеры, оргтехника	208 857	8 222	21 589	195 490
Транспортные средства	214 517	14 063	39 827	188 753
Сооружения	92 854	0	4 434	88 420
Прочие	777 181	38 846	24 355	791 672
Накопленная Амортизация	(1 548 580)	(142 869)	47 948	(1 643 501)
Резерв сформированный	(196)	0	96	(100)
Материальные запасы	1 406	0	1 406	0
Нематериальные активы	44 547	4 349	0	48 896
Накопленная амортизация нематериальных активов	(7 607)	(4 970)	0	(12 577)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 549 752	0	0	1 549 752
Резерв на возможные потери	(146 144)	(143 221)	8 766	(280 599)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(88 313)	(58 442)	0	(146 755)
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	131 149		131 149
Амортизация основных	0	(17 850)		(17 850)

средств, полученных в финансовую аренду				
Вложения в сооружение (строительство)	2 445 274		2 445 274	0
ИТОГО: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, имущество, полученное в финансовую аренду, вложения в сооружение (строительство)				3 552 684

В рамках информационного письма Банка России № ИН-3-42/55 «О подходах к переоценке имущества кредитных организаций», в котором в качестве меры регуляторного послабления на период распространения коронавирусной инфекции предусматривалось неприменение к кредитным организациям мер воздействия за непроведение переоценки числящегося на балансе недвижимого имущества. Проведение переоценки недвижимого имущества независимым оценщиком требовало выезда на объекты. Также, принимая во внимание тот факт, что на декабрь 2020 года пришелся пик распространения коронавирусной инфекции, Банком было принято решение воспользоваться вышеназванным регуляторным послаблением и не проводить переоценку недвижимого имущества.

В таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2019 год:

тыс.руб.

Основные средства	Остаток на 01.01.2019	Поступления	Выбытия	Переоценка	Остаток на 01.01.2020
Здания	2 645 346	6 534	0	(16 006)	2 635 874
Земля	26 182	0	0	0	26 182
Компьютеры, оргтехника	193 623	17 565	2 331	0	208 857
Транспортные средства	206 432	13 582	5 497	0	214 517
Сооружения	96 077	0	3 223	0	92 854
Прочие	688 070	102 307	13 196	0	777 181
Накопленная Амортизация	1 388 742	(190 745)	24 233	(6 674)	(1 548 580)
Резерв сформированный	(292)	0	96	0	(196)
Материальные запасы	1 440	0	34	0	1 406
Нематериальные активы	35 370	9 177	0	0	44 547
Накопленная амортизация нематериальных активов	(4 045)	(3 562)	0	0	(7 607)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 549 752	0	0	0	1 549 752
Резерв на возможные потери	0	149 066	2 922	0	(146 144)

Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(29 871)	58 442	0	0	(88 313)
Вложения в сооружение (строительство)	1 702 030	743 244	0	0	2 445 274
ИТОГО: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство)					6 205 604

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01.01.2020г. включена сумма 22 680 тыс.руб., представляющая собой переоценку (уценку) объектов недвижимости, которые учитываются на балансе Банка.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2020г. составила 2 635 874 тыс.руб.

В случае, если переоценка (уценка) стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020г. составила бы 2 651 880 тыс.руб.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 01.01.2020г. здания Банка были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

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

Применялись федеральные стандарты оценочной деятельности:

- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015г. №297;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. №298;
- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», обязательного к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. №299;
- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО N 7)», утвержден приказом Минэкономразвития Российской Федерации от 25 сентября 2014г. №611;
- Методические рекомендации по составлению Отчета об оценке Делового союза оценщиков.

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

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

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

недвижимости использовал три основных подхода:

Затратный подход

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

Сравнительный подход

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

Доходный подход

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

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

Также Оценщиками была использована информация следующих Интернет-ресурсов:

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

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

Сведения об оценщиках

Оценщик	Мищенко Кирилл Максимович
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Член СРО Некоммерческого партнерства «Деловой Союз Оценщиков» № 832 от 26.02.2015 года.
Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом РА № 73490, (регистрационный номер 1/12928), выдан 30.06.2013г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации») Диплом магистра 107718 0426935, (регистрационный номер 1/2015-12228), выдан 27.06.2015г. (Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»)

Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Полис страхования личной профессиональной ответственности: №1800SB4000402
Стаж работы в оценочной деятельности	с 2013 года
Место нахождения оценщика	115035, г. Москва, ул. Садовническая д.14 стр.9

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

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

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

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 109 568	2 427 978
Резервы на возможные потери	(12 699)	(216 649)
Итого:	2 096 869	2 211 329

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

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи всего:	2 109 568	2 427 978
В том числе: Нежилые помещения	2 109 568	2 404 709
Земельные участки	0	23 269

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

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

3.8. Информация об операциях аренды

МСФО (IFRS) 16 вступило в силу в отношении годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2020 года.

В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16, Банк разработал и утвердил в рамках Учетной политики Стандарт «Аренда», регламентирующий порядок классификации операций аренды и отражения их в бухгалтерском учете Банка.

Согласно внутрибанковскому стандарту краткосрочными считаются договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в пределах 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта. Под низкой стоимостью базового актива утверждается сумма 300 тысяч рублей.

По таким договорам аренды платежи учитываются в составе расходов.

Договора аренды, которые не относятся к краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, относятся к договорам финансовой аренды, в составе обязательств отражаются обязательства по арендным платежам и начисляются амортизационные начисления по объектам.

Учетной политикой Банка утверждено, что в оценку обязательств по договору аренды НДС не включается.

В качестве арендатора Банк классифицирует договоры финансовой аренды по срокам:

- по долгосрочным договорам финансовой аренды сроком действия свыше 10 лет в рамках МСФО устанавливается срок 10 лет;
- по договорам финансовой аренды с неопределенным сроком действия в рамках МСФО устанавливается срок 5 лет.

По состоянию на 01.01.2021г. в качестве финансовой аренды Банком признаны активы по договорам аренды в сумме 131 149 тыс.руб., из них по сроку аренды до 5 лет - 46 170 тыс.руб., по сроку аренды до 10 лет - 84 979 тыс.руб.

Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду начислена в сумме 17 850 тыс.руб., из них по сроку аренды до 5 лет - 9 253 тыс.руб., по сроку аренды до 10 лет - 8 597 тыс.руб.

Процентные расходы по Договорам финансовой аренды на 01.01.2021 г. составили 9 031 тыс.руб.

3.8.1. Кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров финансовой аренды

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

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

Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость за 2020г. составила 489 654 тыс.руб.

3.9. Прочие активы

Объём, структура стоимости прочих активов в разрезе видов активов, представлены в таблице: тыс.руб.

Прочие активы	01.01.2020г.			01.01.2021г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Незавершённые расчёты по банковским картам	78 669	118 258	196 927	111 462	158 171	269 633
требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	68 308	68 308	0	37 304	37 304
прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами)	3 557	586 375	589 932	15	926 002	926 017
расчёты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	122	122	0	41 724	41 724

прочее	0	302	302	0	93	93
Резерв под обесценение прочих активов	х	х	(7 117)	х	х	(12 636)
Итого после вычета резерва под обесценение	х	х	848 474	х	х	1 262 135

3.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
Средства кредитных организаций	60 553	1 275 372
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 803 563	97 228 943
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Итого	82 864 116	98 504 315

3.10.1. Средства кредитных организаций

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

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	58 837	1 137 867
Корреспондентские счета	1 716	137 505
Средства кредитных организаций		
Итого	60 553	1 275 372

Увеличение объема полученных межбанковских кредитов и депозитов на 01.01.2021г. обусловлено арбитражными операциями на рынке РЕПО с Центральным Контрагентом.

Кроме того, произошло незначительное увеличение остатков на счетах Лоро, благодаря поступлениям от банков-корреспондентов.

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
Юридические лица	49 600 978	60 531 001
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	40 245 456	48 077 953
Срочные депозиты	9 355 522	12 453 048
Физические лица	33 202 585	36 697 942
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	12 283 015	16 406 489
Срочные депозиты	20 919 570	20 291 453
Средства клиентов		
Итого	82 803 563	97 228 943

3.12 Вклады (средства) физических лиц, индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021 г.
Депозиты физических лиц	20 919 570	20 291 453
Депозиты индивидуальных предпринимателей	1 226 471	671 062
Текущие/расчетные счета физических лиц	12 283 015	16 406 489
Средства индивидуальных предпринимателей	7 533 692	8 456 328
Итого	41 962 748	45 825 332

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

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021 г.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	56 039	236 798
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	380 940	407 985
Итого	436 979	644 783

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом ранках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

3.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 683 362	4 777 102

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2020г. включали в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	01.01.2020г.
Облигации	3 000 000
Векселя	654 261
в том числе: векселя к исполнению	70 121
Обязательства, по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	29 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 683 362

По состоянию на 01 января 2020г. были выпущены биржевые Облигации Банка серии БО-001Р-02, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.

Размещены Облигации в марте 2019г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2029г.

Доход по Облигациям составляет 7,19%.

По состоянию на 01 января 2020г. выпущенные векселя Банка являлись процентными, дисконтными, бездоходными.

Были размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2020г. - 459 716 727,01 руб.

Данные векселя были выпущены в период с 11 ноября 2016г. по 26 декабря 2019г.

Срок погашения данных процентных векселей наступил с 12 апреля 2020г. по 05 февраля 2021г., процентная ставка по векселям составляет от 0,1% до 9,4%.

По состоянию на 01 января 2020г. были выпущены дисконтные векселя общей номинальной стоимостью 165 000 000,00 руб.

Срок погашения данных дисконтных векселей наступил с 10 января 2020г. по 13 января 2020г., ставка дисконта по векселям составляет 5,25%.

По состоянию на 01 января 2020г. были выпущены бездоходные векселя в размере 25 653 787,93 руб.

Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2020г., приходились на период с 23 апреля 2018г. по 30 декабря 2019г., сроки погашения векселей с условиями «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее» приходятся на период до 01 февраля 2022г.

Процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2021г. включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	01.01.2021г.
Облигации	345
Векселя	4 769 610
в том числе: векселя к исполнению	63 585
Обязательства, по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7 147
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 777 102

По состоянию на 01 января 2021 г. выпущены биржевые Облигации Банка серии БО-001Р-02, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.

Размещены Облигации в марте 2019г.

Срок погашения данных Облигаций наступает в феврале 2029г.

Доход по Облигациям составляет 7,00%.

По состоянию на 01 января 2021г. выпущенные векселя Банка являются процентными, дисконтными, бездоходными.

Размещены процентные векселя общей номинальной стоимостью на 01 января 2021г. - 432 736 518,00 руб.

Данные векселя были выпущены в период с 13 апреля 2018г. по 25 декабря 2020г.

Срок погашения данных процентных векселей с 15 апреля 2019г. по 30 ноября 2022г., процентная ставка по векселям от 3,6% до 6,7%.

По состоянию на 01 января 2021г. выпущены дисконтные векселя общей номинальной стоимостью 4 184 000 000,00 руб.

Данные векселя были выпущены в период с 30 ноября 2020г. по 31 декабря 2020г.

Срок погашения данных дисконтных векселей с 18 декабря 2020г. по 27 января 2021г., ставка дисконта по векселям 4,00%.

По состоянию на 01 января 2021г. выпущены бездоходные векселя в размере 159 782 960,00 руб.

Даты выпуска собственных бездоходных векселей, не погашенных по состоянию на 01 января 2021г., приходились на период с 30 декабря 2019г. по 18 ноября 2020г., сроки погашения векселей с условиями «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее» приходятся на период до 01 февраля 2022г.

Процентные ставки по бездоходным векселям - 0%.

3.15. Прочие обязательства

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

тыс.руб.

Прочие обязательства	На 01.01.2020г.			На 01.01.2021 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Расчеты по выданным банковским гарантиям	355	4 114	4 469	543	3 915	4 458
Незавершенные расчеты	11 029	79 435	90 464	1 980	96 828	98 808
Переоценка требований и обязательств по наличным сделкам	0	0	0	0	1 971	1 971
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	21 568	20 119	41 687	8 409	9 665	18 074
Расчеты по налогам	X	51 907	51 907	X	57 762	57 762
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	0	197 502	197 502	0	193 451	193 451
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	0	43 511	43 511	0	45 548	45 548
Арендные обязательства	0	0	0	0	114 846	114 846
Итого	32 952	396 588	429 540	10 932	523 986	534 918

Показатели по Арендным обязательствам за 2019 год в данной таблице не заполняются, с переходом на учет в рамках МСФО с 01.01.2020года.

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

тыс.руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021 г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	482 017	462 051
Итого	482 017	462 051

3.17. Информация о величине уставного капитала Банка

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

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

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

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102879B	05.09.1994г.	обыкновенные	-	10 000
10102879B	26.04.1995г.	обыкновенные	-	10 000
10102879B	27.11.1995г.	обыкновенные	-	10 000
10102879B	24.03.1997г.	обыкновенные	-	10 000
10102879B	06.04.1998г.	обыкновенные	-	10
10102879B	13.11.1998г.	обыкновенные	-	10
10102879B	19.03.1999г.	обыкновенные	-	10
10102879B	10.08.1999г.	обыкновенные	-	10
10102879B	26.02.2001г.	обыкновенные	-	10
10102879B	09.07.2002г.	обыкновенные	-	10
10102879B	23.05.2008г.	обыкновенные	-	10
10102879B	08.07.2011г.	обыкновенные	-	10

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

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

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

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

Дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения, нет.

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента:

Акций, находящихся на балансе Банка, нет.

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка - имеют следующие права:

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

3.20. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

- ограничения отсутствуют.

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

В соответствии со ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации - эмитента:
Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 14.11.2002г. №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать участниками Банка.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) Банка;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка. Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции".

3.21. Информация о государственных субсидиях

ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитует сельхозпроизводителей на льготных условиях.

В соответствии с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016г. №1528, и в рамках Соглашения о предоставлении субсидии в очередном финансовом году, заключенного между уполномоченным банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, Банку «АВАНГАРД» в 2020г. перечислены субсидии в целях возмещения недополученных доходов в сумме 258 833 722 руб. 94 коп.

Иных форм государственной помощи, от которых Банк получил прямую выгоду, в отчетном году не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) ф.0409807 за 2020 год прибыль Банка составила 5 393 618 тыс.руб.

За 2020г. прибыль по сравнению с аналогичным периодом 2019г. сократилась на 23%. Снижение величины полученной прибыли стало следствием нарастающего кризиса, связанного с резкими колебаниями валютного курса и введенными ограничениями в связи с пандемией коронавируса. Несмотря на изменения структуры доходов и расходов, полученный Банком финансовый результат свидетельствует о стабильном финансовом состоянии. Основными источниками полученной прибыли являлись комиссионные доходы, процентные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, а также доходы от переоценки иностранной валюты. За 2020г. Банк получил комиссионные доходы в размере 7 400 748 тыс.руб (по сравнению с аналогичным периодом 2019г. комиссионные доходы сократились на 25%). Процентные доходы Банка составили 5 725 569 тыс.руб. (по сравнению с аналогичным периодом 2019г. сократились на 22%). При этом чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 237 896 тыс.руб. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 3 052 373 тыс.руб. (в 2019г. переоценка иностранной валюты дала отрицательный результат - 2 115 663 тыс.руб.). Отрицательный финансовый результат получен Банком от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 3 491 007 тыс.руб. Причинами этого явилось снижение стоимости ценных бумаг российских эмитентов, находящихся в портфеле Банка.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный 2020 год, а также за аналогичный период предшествующего года по отчету ф.0409807 отражена в таблицах п.п.4.2-4.17.

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

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

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (счет 70603)	23 215 172	59 276 762
Доходы от переоценки драгоценных металлов (70604)	5 238	7 471
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (счет 70608)	(25 330 835)	(56 224 389)
Расходы от переоценки драгоценных металлов (70609)	(1 012)	(1 662)
Сумма нереализованных курсовых разниц	(2 111 437)	3 058 182

4.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

тыс.руб.

Налоги начисленные	за 2019г.	за 2020г.
Налог на имущество	72 380	106 339
Транспортный налог	1 182	1 160
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	135	58
Земельный налог	393	349
НДС, уплаченный в бюджет в качестве налогоплательщика	149 190	93 076
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	37 241	25 855

В течение 2019 и 2020гг. новые налоги не вводились.

4.3. Чистый процентный доход

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Процентные доходы всего	7 326 307	5 725 569
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	1 444 378	1 165 708
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 000 654	3 682 037
От вложений в ценные бумаги	881 275	877 824
Процентные расходы всего	1 859 043	1 367 497
в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	52 196	16 318
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 568 147	1 098 845
По выпущенным ценным бумагам	238 700	252 334
Чистый процентный доход	5 467 264	4 358 072

4.4. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Чистый процентный доход	5 467 264	4 358 072
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 536 329)	(1 734 300)
в том числе:		
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(818 823)	(517 657)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 930 935	2 623 772

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

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Доходы от производных финансовых инструментов	3 457 169	137 522
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 724 681	12
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	972 038	916 324
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	3027
Расходы от производных финансовых инструментов	95 513	3 362 363
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 218)	33

Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 161 065
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	24 431
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого:	6 036 157	(3 491 007)

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

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	299 280	540 300
Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	401 145	567 345
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого:	(101 865)	(27 045)

4.7. Изменение резерва по прочим потерям

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Доход от восстановления сумм резервов на возможные потери	3 331 184	1 533 147
Расходы по формированию резервов на возможные потери	3 807 984	1 863 092
Изменение резерва по прочим потерям		
Итого:	(476 800)	(329 945)

4.8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	1 436 668	1 445 627
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	6 227 674	10 683 120
Расходы по операциям купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	143 378	253 148
Расходы по операциям купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	6 583 494	9 637 703
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Итого:	937 470	2 237 896

4.9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.

	2019 г.	2020 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	23 215 172	59 276 762
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	25 330 835	56 224 389
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты Итого:	(2 115 663)	3 052 373

4.10. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

тыс.руб.

	2019 г.	2020 г.
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	26 662	57 698
Доходы от переоценки драгоценных металлов	5 238	7 471
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	9 212	12 942
Расходы от переоценки драгоценных металлов	1 012	1 662
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами Итого:	21 676	50 565

4.11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Дивиденды от вложений в акции	322 909	315 980
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами зависимых хозяйственных обществ	1 202 426	3 181 441
Доходы от участия в капитале других юридических лиц Итого:	1 525 335	3 497 421

4.12. Комиссионные доходы

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания	6 817 021	4 857 068
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	51 682	42 543
Доходы от операций с валютными ценностями	367 693	315 808
Прочие	2 691 221	2 185 329
Комиссионные доходы Итого:	9 927 617	7 400 748

4.13. Комиссионные расходы

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Расходы за Расчетное и кассовое обслуживание	99 299	94 851
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 189	616

Расходы за услуги по переводам денежных средств	1 287 835	1 100 499
Другие комиссионные расходы	29 725	36 381
Комиссионные расходы		
Итого:	1 419 048	1 232 347

4.14. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Доходы от проведения других сделок	722 462	605 555
в том числе:		
по прочим размещенным средствам	433 993	357 857
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	288 469	247 698
От операций с ценными бумагами	12 752	4 464
Другие операционные доходы	217 251	57 587
Прочие операционные доходы		
Итого	952 465	667 606

4.15. Операционные расходы

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Расходы от проведения других сделок	8 108	4 674
Расходы на содержание персонала	4 490 262	4 732 769
Амортизация	208 709	221 500
Расходы на содержание имущества	324 544	213 895
Организационные и управленческие расходы	3 100 172	2 500 151
Другие операционные расходы	34 962	294 754
Операционные расходы		
Итого	8 166 757	7 967 743

4.16. Чистые доходы и прибыль до налогообложения

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 930 935	2 623 772
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 036 157	(3 491 007)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(101 865)	(27 045)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	937 470	2 237 896
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	21 676	50 565
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 115 663)	3 052 373
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 525 335	3 497 421
Изменение резерва по прочим потерям	(476 800)	(329 945)
Комиссионные доходы	9 927 617	7 400 748

Комиссионные расходы	1 419 048	1 232 347
Операционные доходы	952 465	667 606
Чистые доходы		
Итого	17 218 279	14 450 037
Операционные расходы	8 166 757	7 967 743
Прибыль до налогообложения	9 051 522	6 482 294

4.17. Прибыль за отчетный период

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Прибыль до налогообложения	9 051 522	6 482 294
Возмещение (расход) по налогам	(1 996 258)	(1 088 676)
Прибыль за отчетный период	7 055 264	5 393 618

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

	2019г.	2020г.
Чистая прибыль	7 055 264	5 393 618
Прибыль на акцию: базовая с учетом разводнения (в руб. на одну акцию)	87,43	66,84

4.19. Информация о суммах расходов на выплату вознаграждений работникам

тыс.руб.

	2019г.	2020г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу, подготовку и переподготовку кадров	4 490 262	4 732 769

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

5.1. Информация об изменениях в капитале Банка

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

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 121 908	1 121 905
Нераспределенная прибыль	19 986 096	18 880 139
Итого источники капитала	26 229 454	25 123 494

5.2. Информация по основному и дополнительному капиталу

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

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Базовый капитал - всего	18 629 528	18 738 496
в том числе:		
Уставный капитал	807 000	807 000
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400
Резервный фонд	121 050	121 050
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13 545 925	13 653 366
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(37 847)	(36 320)
В том числе:		
нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	(36 939)	(36 320)
недосозданные резервы на возможные потери	(908)	0
Дополнительный капитал	3 173 644	1 778 874
Собственные средства (капитал)	21 803 172	20 517 370

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

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Обыкновенные акции, номинальная стоимость	807 000	807 000

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

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

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400

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

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Резервный фонд	121 050	121 050

6. Дивиденды

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 28 мая 2020г. в отчетном периоде выплачены дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам I квартала 2020 года в размере 500 340 тыс.руб., что составило 6 рублей 20 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 17 августа 2020г. в отчетном периоде выплачены дивиденды по обыкновенным именным

бездокументарным акциям Банка по результатам I полугодия 2020 года, а также прибыли прошлых лет в размере 1 999 746 тыс.руб., что составило 24 рубля 78 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров ПАО АКБ «АВАНГАРД» от 17 ноября 2020г. в отчетном периоде выплачены дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам девяти месяцев 2020 года, а также прибыли прошлых лет в размере 1 999 746 тыс.руб., что составило 24 рубля 78 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка в денежной форме.

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

тыс.руб.

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
Денежные средства, полученные от операционной деятельности:		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 921 821	11 712 579
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(945 291)	(912 918)
Чистые денежные средства, полученные (использованные) от инвестиционной деятельности	2 971 881	(3 126 078)
Чистые денежные средства, полученные (использованные) от финансовой деятельности	(6 499 578)	(4 499 832)
Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 046 253	(1 011 061)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15 298 664	13 135 974
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	17 793 750	15 298 664
Прирост денежных средств и их эквивалентов	2 495 086	2 162 690

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

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

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

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2020 году не было.

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

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

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

В качестве наиболее значимых для Банка рисков установлены:

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

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

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

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

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

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

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

Агрегированная оценка значимых рисков на отчетную дату¹:

тыс.руб.

№ п/п	Вид риска	На отчетную дату 01.01.2021
1	Кредитный риск	62 065 334
2	Рыночный риск	9 951 308
3	Операционный риск	30 397 950
Итого агрегированная оценка:		102 414 592

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

Также к факторам риска концентрации относятся:

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

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

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

Величина подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2021 г.

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

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

Вид финансового инструмента	Доля в общем объеме требований
Облигации иностранных государств и облигации иностранных центральных Банков	46%
Облигации прочих нерезидентов	31%
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	14%
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	9%

Уровень принятого кредитного риска по операциям с ПФИ (форварды, свопы) в общем объеме кредитного риска по операциям с финансовыми инструментами незначителен (около 9%).

10. Информация по отдельным видам значимых для Банка рисков

10.1. По кредитному риску

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

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

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

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

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

Выявляются уровни концентрации кредитного риска:

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

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

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

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

Максимальная подверженность финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска, может оцениваться Банком через объем просроченной ссудной задолженности

продолжительностью более 90 дней. По состоянию на отчетную дату данный показатель составил 4 815 304 тыс.руб., что соответственно 6% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

Для снижения кредитного риска Банк предусматривает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог или поручительство (гарантия) со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость залога или поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита, процентов и комиссий за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности, если иное не предусмотрено решением соответствующего комитета.

Совокупное снижение суммы расчетного резерва на возможные потери по причине наличия обеспечения по состоянию на 01.01.2021г. составляет 1 032 285 тыс.руб. Данная величина складывается, главным образом, из обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Банк относит обеспечение по сделке к одной из категорий:

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

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

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

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

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

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

- I (высшая) категория качества (стандартная ссуда): отсутствие кредитного риска, вероятность возникновения потерь по ссуде у кредитной организации равна нулю;
- II категория качества (нестандартная ссуда): умеренный кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%;
- III категория качества (сомнительная ссуда): значительный кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%;
- IV категория качества (проблемная ссуда): высокий кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 100%;

- V (низшая) категория качества (безнадежная ссуда): отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

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

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно.

По состоянию на отчетную дату указанная задолженность отсутствует.

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

тыс.руб.

Категории качества	Балансовая стоимость активов
II категории качества	5 365 293
III категории качества	23 107 122
IV категории качества	6 890 247
V категории качества	12 795 845
ИТОГО:	48 158 507

10.2. По рыночному риску

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

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

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

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

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

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

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

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год Средняя эффективная процентная ставка, %	2020 год Средняя эффективная процентная ставка, %
<i>Процентные активы</i>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2-6	2-5
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1-9	1-8
Кредиты, выданные клиентам	1-28	2-29
<i>Процентные обязательства</i>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1	4-5
Текущие счета и депозиты клиентов	1-10	1-10
Выпущенные долговые ценные бумаги	1-9	4-7

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года результаты оценки изменения чистого процентного дохода с учетом временного коэффициента представлены в следующей таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	454 152.11	-42 799.67	-23 404.16	3 574.8
- 200 базисных пунктов	-454 152.11	42 799.67	23 404.16	-3 574.8
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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

5% рост котировок ценных бумаг	187 645
5% снижение котировок ценных бумаг	-187 645

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

12. По риску ликвидности

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

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

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

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2021 г.

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы										
Итого ликвидных активов	54 216 678	55 372 348	55 372 357	99 165 471	104 903 769	108 810 295	120 102 812	127 170 761	130 170 949	131 796 545
Пассивы										
Итого обязательств	65 335 600	66 736 814	69 526 716	116 307 732	131 117 506	139 731 216	155 700 944	168 429 659	172 168 280	172 597 201
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 282 230	4 283 985	4 283 985	4 514 914	4 533 196	4 967 242	5 788 480	6 588 244	7 471 966	9 069 760
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	-15 401 152	-15 648 451	-18 438 344	-21 657 175	-30 746 933	-35 888 163	-41 386 612	-47 847 142	-49 469 297	-49 870 416

Распределение активов по степени (категориям) ликвидности и категории временных интервалов, приведенных в вышеуказанной таблицы определяются Банком в соответствии с Порядком составления отчетности по ф.0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения", установленным Указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018г. "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Банком размещены депозиты в Банке России в размере 8 млрд.руб.

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

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

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

- возможность досрочного погашения;
- предоставления залогового обеспечения.

14. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

- для кредитного риска - стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- для рыночного риска - стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- для операционного риска - метод базового индикатора, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала, требований к капиталу Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»² на ежедневной основе и Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В соответствии с данными формы 0409808 на 01.01.2021 г. имеем следующие данные:

Выполнение требований к достаточности капитала на 01.01.2021г.

№ п/п	Уровень капитала	Требования к капиталу (активы, взвешенные по уровню риску) на отчетную дату (тыс.руб.)	Фактический размер капитала соответствующего уровня (тыс.руб.)	Достаточность капитала		
				нормативное минимально допустимое значение (%)	с учетом надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (%)	фактическое значение норматива достаточности капитала (%)
1	Базовый капитал	101 012 211,00	18 738 496	4,5	7,0	18,5510
2	Основной капитал	101 012 211,00	18 738 496	6,0	8,5	18,5510
3	Собственные средства (капитал)	102 414 592,00	20 517 370	8,0	10,5	20,0340

² Значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2020-2,5%.

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

15. Сегментная отчетность

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

16. Информация о политике и практике вознаграждения

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

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

Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

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

Управленческие решения, касающиеся вопросов оплаты труда работников Банке, принимаемые в соответствии с настоящей Политикой, не противоречат Стратегии развития Банка на 2020-2022 годы и бизнес - плану Банка в части показателей расходов на оплату труда.

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

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

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

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

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

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

Мониторинг системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

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

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

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

17. О долгосрочных вознаграждениях

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

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

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

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

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

Для членов Правления и иных работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком

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

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

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

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

К нефиксированной части, связанной с результатами деятельности относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о суммах вознаграждений за отчетный период по категориям работников.

	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Общая численность персонала Банка (чел.)	4 674	4 502

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, иные вознаграждения)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
На 01.01.2021	Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	5
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	35 137
	Отсроченная часть вознаграждений	15 764
	Выходные пособия	0
На 01.01.2021	Иные работники, принимающие риски	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	8
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	33 039
	Отсроченная часть вознаграждений	18 616
	Выходные пособия	0
	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	
	Штатная численность по категории работников (<i>чел.</i>)	17
	Выплаты вознаграждений за отчетный период, включая стимулирующие выплаты	29 425
	Отсроченная часть вознаграждений	0
	Выходные пособия	0

Заседанием Совета директоров ПАО АКБ «АВАНГАРД» с учетом рекомендаций Комитета по вознаграждениям и номинациям, принято решение выплачивать отсроченную часть нефиксированной части оплаты труда за 2017 год членам исполнительных органов и прочим сотрудникам, принимающим риски.

В отчетном периоде 2020 года выплачено отсроченной нефиксированной части оплаты труда за 2017 год членам исполнительных органов и прочим сотрудникам, принимающим риски, в сумме 5 283 тыс.руб.

18. О выплатах на основе долевых инструментов

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

19. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

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

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

21. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Группа выделяет следующие категории связанных сторон:

- Материнскую компанию;
- Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой (кроме материнской компании)

Материнской компанией Банка является ООО «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является г-н Миновалов К.В. - Президент Банка.

Операции с членами Правления и Совета директоров Банка

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2020 год составляет 41 880 тыс.руб.

Операции со связанными сторонами

Консолидированный отчет о финансовом положении за 2020 год.

тыс.руб.

Активы	За 2020 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	416 960
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 907 468
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	250
Прочие активы	4 637
Обязательства	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 934 704
Условные обязательства кредитного характера	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 836

Прибыль (убыток)	
Процентные доходы	543 762
Процентные расходы	(4 277)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	66 839
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 186 203
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 447 043)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	995 238
Комиссионные доходы	54 387
Изменение резерва по прочим потерям	26 523
Операционные расходы	(830 343)

По результатам консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, информация раскрывается на официальном сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО АКБ «АВАНГАРД» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.avangard.ru.

22. Дата утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» вынесена на утверждение Совета Директоров 11 марта 2021 года.

Распределение прибыли

Решением Годового общего собрания акционеров Банка в апреле 2021 года будет распределена прибыль за 2020 год.

Реформация баланса будет проведена в соответствии с требованиями Указания Банка России №3054-У.

23. Операции доверительного управления

Операции доверительного управления в Банке в 2020 году не осуществлялись.

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

Внешним аудитором Банка по российским стандартам за 2020 год утверждена Аудиторская организация ООО «Коллегия Налоговых Консультантов»

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «КНК»
ИНН:	5041021111
ОГРН:	1025005242140
Место нахождения:	123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, 354 Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Номер телефона и факса:	+7 (495) 775-59-32
Адрес электронной почты:	contacts@knka.ru

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

Зам. Председателя Правления Банка

Главный бухгалтер Банка

09.03.2021



Андреев В.Е.

Вишневская Ю.Ю.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 96 ЛИСТ 90
Заместитель директора

Заместитель директора
Департамента аудита

ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

