

**Документ, содержащий измененную (скорректированную) информацию,
которая подлежит раскрытию в ранее опубликованном Отчете эмитента эмиссионных
ценных бумаг ПАО АКБ «АВАНГАРД»
за 12 месяцев 2023 года.**

Код эмитента: 02879В

Информация,
содержащаяся в настоящем документе, подлежит
раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента	119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.1
Контактное лицо эмитента	Главный специалист Ковалинская Оксана Александровна (495) 737-73-73 вн. 2182 at@avangard.ru

Адрес страницы в сети Интернет	www.avangard.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1070
--------------------------------	--

Председатель Правления	_____	Фамилия Имя Отчество
	(подпись)	

Информация о лице, которому предоставлено право подписывать Документ, содержащий измененную (скорректированную) информацию, которая подлежит раскрытию в ранее опубликованном Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года., а также оттиск печати не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Настоящий документ публикуется в порядке корректировки информации, подлежащей раскрытию и содержащейся в ранее опубликованном Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года.

Ссылки на ранее опубликованный текст Отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года, информация в котором корректируется:

www.avangard.ru

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1070>

Краткое описание внесенных изменений и причин (обстоятельств), послуживших основанием их внесения:

Объем раскрываемой информации в разделе 1 Отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года скорректирован в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Полный текст дополнительной информации, подлежащей раскрытию:

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность:

Банковская система в 2023 году избежала заметного влияния отложенной реализации кредитных рисков, которая могла бы последовать за масштабными реструктуризациями в 2022 году.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Банка, Эмитентом используются:

-регулярное применение процедур риск-менеджмента, включая пересмотр уровня риска по кредитному портфелю, регулярный пересмотр ставок по кредитам и депозитам в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры, диверсификация источников привлечения средств.

-проведение взвешенной кредитной политики, продолжение развития информационных технологий, разработка и внедрение новых банковских продуктов.

Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Основные внешние факторы, способные позитивно повлиять на финансовые результаты, находятся в плоскости макроэкономических и политических изменений. Улучшение макроэкономической конъюнктуры в экономике РФ, снижение уровня политических рисков приведёт к притоку средств как в реальный сектор экономики, так и в банковский сектор, сопровождая рост объёма предоставляемых банковских услуг. Вместе с этим, постепенное восстановление уровня благосостояния общества, формирование культуры использования банковских услуг будет способствовать росту доходов от розничных операций и увеличению объёма вкладов населения в банках.

Вероятность реализации указанных факторов в краткосрочной перспективе низка, однако на более длительном периоде она, скорее всего, будет возрастать.

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента в данной отрасли. Доля эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом:

Банк сохранил приверженность принятой стратегии, направленной на повышение эффективности, финансовой устойчивости, достижение высоких финансовых показателей и успешно завершил отчетный 2023 год.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли:

Результаты деятельности Банка за 2023 год в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора.

Банк предусматривает дальнейшее развитие деятельности за счет диверсификации спектра предоставляемых услуг и привлечения клиентов.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:

Основной причиной роста показателей Банка является правильно выбранная стратегия развития Банка, направленная на привлечение и поддержание долгосрочных отношений с надежными клиентами, чему способствуют, в том числе, конкурентоспособные продукты, высокое качество обслуживания.

Основными факторами, способствующими росту экономических показателей, выступили:

- развитие банковских информационных технологий и продуктовой линейки Банка;
- расширение клиентской базы, в том числе благодаря активной рекламной кампании.

Существенное влияние на деятельность Эмитента, а также на его финансовые результаты оказала сложившаяся в 2023 году макроэкономическая и политическая обстановка:

- продолжение воздействий санкций, введенных рядом стран;
- отсутствие возможности привлечения зарубежного финансирования;
- снижение качества заемщиков.

По мере преодоления последствий финансового кризиса банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг.

Указанные факторы, вероятно, будут оказывать влияние на деятельность Банка в течение 2024 года. Кроме того, в 2024 году в связи со складывающейся ситуацией на мировых финансовых и товарных рынках возможны существенные колебания котировок ценных бумаг и иностранных валют.

Сведения об основных конкурентах эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента в сравнении с ними:

Основными конкурентами Банка по основным видам деятельности можно назвать кредитные организации, входящие в 100 крупнейших банков, действующих на территории РФ. Отдельную категорию в их числе составляют банки, активно занимающиеся розничным бизнесом, а также имеющие или активно развивающие филиальную сеть.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Важными факторами конкурентоспособности Банка являются:

- положительная репутация и известность Банка;
- эффективная рекламная политика;
- эффективная кадровая политика;
- клиентоориентированность.

Эффективная кадровая и рекламная политика позволяют Банку профессионально внедрять и постоянно наращивать объемы различных видов бизнеса, включая развитие розничных продуктов. Положительная репутация и известность Банка, высокое качество обслуживания играют решающую роль в привлечении клиентов – юридических и физических лиц.

Перечисленные факторы конкурентоспособности Банка в значительной степени влияют на оказываемые Банком услуги, повышая их конкурентоспособность.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения всех органов управления Банка относительно представленной информации совпадают.

Мнения всех членов Правления Банка и членов Совета директоров Банка относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении таких мнений в отчете эмитента) относительно представленной информации, отраженные в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Мнения всех органов управления Банка относительно представленной информации совпадают.
Мнения всех членов Правления Банка и членов Совета директоров Банка относительно представленной информации совпадают.

1.4.4. Иные финансовые показатели

Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента, отсутствуют.

Методика расчета иных финансовых показателей, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет отсутствует.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Общий размер дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2024 составляет 96 547 983 000,00 рублей.

Уровень существенности дебиторской задолженности, определенной эмитентом, составляет 10 процентов от общего размера дебиторской задолженности на дату окончания отчетного периода.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Общий размер кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2024 составляет 1 548 605 000,00 рублей.

Уровень существенности кредиторской задолженности, определенной эмитентом, составляет 10 процентов от общего размера кредиторской задолженности на дату окончания отчетного периода.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

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

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

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- риск информационной безопасности;
- экологический риск;
- природно-климатический риск;
- риски, связанные с деятельностью эмитента.

Одной из основных задач управления рисками в Банке является обеспечение оптимального соотношения между ожидаемой доходностью от осуществляемой деятельности, операций, портфелей инструментов и уровнем принимаемых значимых рисков вследствие совершения таких операций. С этой целью текущие и планируемые направления деятельности/операций оцениваются руководством Банка на предмет возможности получения доходности, соответствующей финансовым целям Банка, при соблюдении параметров риска-аппетита (склонности к риску) по рассматриваемым направлениям деятельности.

Система управления рисками Банка строится с точки зрения ее соответствия:

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

- бизнес-модели Банка (в том числе сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

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.

Кредитный риск

Под кредитным риском Банк понимает риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией-эмитентом.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

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

В целях расчета требований к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление процентным риском (процентным риском банковского портфеля) осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

Риск ликвидности

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

Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств перед клиентами за счет имеющихся денежных средств, а также несвоевременного осуществления расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях и корреспондентским счетам, открытым в нашем Банке.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты, государственные ценные бумаги, РЕПО).

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, в первую очередь, нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Система управления операционным риском в Банке разработана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе".

В целях оценки достаточности регуляторного капитала, необходимого для покрытия имеющегося в распоряжении Банка капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском, действует порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 07.12.2020 N 744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением".

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременность Банка по приведению своих внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства;
- нарушения Банком и (или) его клиентами/контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, судебной практики, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка;

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

- нахождение контрагентов/клиентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск информационной безопасности

Под риском информационной безопасности (включая киберриск) Банк понимает риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения.

Управление риском информационной безопасности является неотъемлемой частью единой системы управления операционными рисками в Банке. Основными задачами оценки риска информационной безопасности являются защита информации путем снижения вероятности утраты конфиденциальности, целостности и доступности этой информации до приемлемого уровня и создание адекватной экономически обоснованной системы обеспечения информационной безопасности.

Риск информационных систем

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения (изменения) функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей (характеристик) потребностям Банка.

Процедуры управления риском информационных систем основаны на необходимости минимизации и поддержания принимаемого риска на приемлемом для Банка уровне, который определяется в соответствии со стратегическими задачами Банка и в соответствии с показателями склонности к риску (риск-аппетита) по операционному риску, установленному внутренними документами Банка.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения у Банка убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Целью управления кредитным риском контрагента как составной частью системы интегрированного управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономическими параметрами.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск банковской книги

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с «Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Банк, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации - эмитента на ведение определенного вида деятельности, отсутствуют.

Экологический риск

Экологические риски в Банке могут возникнуть:

- 1) через прямое воздействие Банка на экологию и общество;
- 2) через экологический риск клиентов Банка, когда нужно проводить оценку клиента с точки зрения его влияния на экологию (отсутствие систематических нарушений экологических норм и требований, предъявляемых государством, отсутствие негативной репутации клиента по вопросам экологии, другие факторы).

Природно-климатический риск

Риски, связанные с климатом, могут делиться на две основные категории:

1. Риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике (риски перехода). Эти риски в свою очередь подразделяются на политические/правовые, технологические, рыночные и репутационные.

2. Риски, связанные с физическими последствиями изменения климата (физические риски). Эти риски могут быть обусловлены острыми событиями или хроническими долгосрочными сдвигами в климатических моделях. Влияние физических рисков на финансовое положение организации может быть связано с ущербом для недвижимости (из-за повышения уровня мирового океана, растепления грунтов в регионах вечной мерзлоты, экстремальных природных явлений), ограничением доступа к водным ресурсам, проблемами в цепочках поставок, транспортными коммуникациями и др.

Риски кредитных организаций

Сведения о рисках, связанных с деятельностью Банка, включая информацию о кредитном риске, рыночном риске, риске ликвидности, операционном риске, риске секьюритизации, в 2023 году были сформированы в составе информации, предусмотренной Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и направлены в Банк России в соответствии с информационным письмом Банка России от 30.12.2022 N ИН-03-23/158 "О требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году", а также в соответствии с Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» от 29 декабря 2022 года³.

³ На 2024 год – информационное письмо Банка России от 16.01.2024 N ИН-03-23/2 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году" и Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году" (п.1.2.2.).