



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРАМ Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного
акционерного общества

МНЕНИЕ

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность
Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества
(ОГРН 1027700367507), далее по тексту - аудируемое лицо (далее по тексту – обобщенная
финансовая отчетность), состоящая из:

- ✓ Обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год,
- ✓ Обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года,
- ✓ Обобщенного отчета об изменениях капитала за 2024 год,
- ✓ Примечаний к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и
за 2024 год, включая основные положения учетной политики,

составлена на основе проаудированной финансовой отчетности аудируемого лица за 2024 год,
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее
по тексту – проаудированная годовая финансовая отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех
существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в
соответствии с критериями, описанными в разделе 2 «Принципы составления обобщенной
финансовой отчетности» Примечаний к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на
31 декабря 2024 года и за 2024 год.

ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация,
подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским
заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с
проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой
финансовой отчетности.

ПРОАУДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Проаудированная годовая финансовая отчетность состоит из: Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, Отчета о движении денежных средств за 2024 год, Отчета об изменениях капитала за 2024 год, Примечаний к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, включающих основные положения учетной политики.

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 28 апреля 2025 года. Данное заключение включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2024 год;

- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращено внимание на раскрытие в Примечаниях, входящих в состав проаудированной годовой финансовой отчетности, сведений, имеющих существенное значение для понимания проаудированной годовой финансовой отчетности за 2024 год, о том, что основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2025 года являются появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, вызванные, в том числе, последствиями сложной геополитической обстановки, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений; изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов; изменение подходов ЦБ к формированию резервов на возможные потери по заблокированным активам в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранными государствами, иностранными государственными учреждениями в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц;

- раздел «Прочая информация» об обязанности аудитора в отношении годового отчета, который выпущен аудируемым лицом до даты настоящего аудиторского заключения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности» Примечаний к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Генеральный директор
ООО «КНК»
(ОРНЗ 10206018011)

Золотухин Антон Русланович

(кв. ат. аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок),
(ОРНЗ 20106013061)

Руководитель аудита, по
результатам которого
составлено аудиторское
заключение

Золотухин Антон Русланович

(кв. ат. аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок),
(ОРНЗ 20106013061)



«28» апреля 2025г.

Аудиторская организация:

Наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН	1025005242140
ИНН	5041021111
Место нахождения	123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
Членство в СРО	член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

Аудируемое лицо:

Наименование аудируемого лица:	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество, ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027700367507 (от 28.10.2002г.)
Регистрация Банком России:	2879 (от 09.06.1994г.)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (10.09.2015г.) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (от 10.09.2015г.)

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

Обобщенная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2024 года

Содержание

Обобщенная финансовая отчетность

Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Обобщенный отчет о финансовом положении.....	4
Обобщенный отчет об изменениях капитала	5

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

1 Введение	6
2 Принципы составления обобщенной финансовой отчетности	8
3 Основные положения учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	23
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	24
6 Прочие операционные доходы.....	24
7 Общехозяйственные и административные расходы	24
8 Расход по налогу на прибыль.....	25
9 Денежные и приравненные к ним средства	27
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	27
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
12 Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости	29
13 Кредиты, выданные клиентам.....	29
14 Передача финансовых активов	36
15 Основные средства.....	37
16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39
17 Текущие счета и депозиты клиентов.....	39
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	39
19 Акционерный капитал	40
20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	40
21 Управление капиталом	60
22 Условные обязательства кредитного характера	62
23 Условные обязательства	63
24 Депозитарные услуги.....	64
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	64

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год

	Примечания	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	14 782 860	9 909 433
Процентные расходы	4	(6 336 549)	(3 726 935)
Чистый процентный доход		8 446 311	6 182 498
Комиссионные доходы	5	6 166 709	7 322 951
Комиссионные расходы	5	(1 231 562)	(1 666 684)
Чистый комиссионный доход		4 935 147	5 656 267
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 396 319)	(283 454)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		x	x
Дивиденды полученные		x	x
Прочие операционные доходы	6	726 438	507 030
Операционный доход		15 759 361	19 359 656
Убытки от обесценения	9,10,12,13,22	123 838	(9 723 542)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(10 298 896)	(9 250 398)
Прибыль до вычета налога на прибыль		5 584 303	385 716
Расход по налогу на прибыль	8	(544 056)	(104 588)
Прибыль за год		5 040 247	281 128
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий, за вычетом налога		46 727	1 178 083
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		46 727	1 178 083
Общий совокупный доход		5 086 974	1 459 211

Обобщенная финансовая отчетность была одобрена Правлением 25 апреля 2025 года и подписана от его имени:

Торхов В.Л.
Председатель Правления

25 апреля 2025 года

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

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Примечания	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	30 565 468	48 366 103
Обязательные резервы в ЦБ РФ		425 886	294 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	24 531 131	42 254 823
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	15 791 610	24 367 434
в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем	14	-	2 543 733
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	10 049 491	-
Кредиты, выданные клиентам	13	12 173 635	16 430 587
- юридическим лицам		11 445 303	15 335 300
- физическим лицам		728 332	1 095 287
Инвестиционная недвижимость		1 603 186	1 488 223
Основные средства	15	2 586 632	2 726 781
Отложенные налоговые активы		996 673	-
Прочие активы		x	x
Всего активов		100 190 314	139 653 338
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	2 118	840
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	4 871 615	6 141 571
Текущие счета и депозиты клиентов	17	82 048 513	115 551 597
- корпоративных клиентов		62 127 310	92 581 608
- розничных клиентов		19 921 203	22 969 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	163 133	82 330
Отложенные налоговые обязательства	7	-	163 234
Прочие обязательства и прочие резервы		x	x
Всего обязательств		89 584 632	124 633 824
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 496 860	6 496 860
Положительная переоценка основных средств		1 594 485	1 547 758
Нераспределенная прибыль		1 208 469	5 669 028
Всего капитала		10 605 682	15 019 514
Всего обязательств и капитала		100 190 314	139 653 338

Торхов В.Л.
Председатель Правления

25 апреля 2025 года

Обобщенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Обобщенный отчет об изменениях капитала за 2024 год

тыс. рублей

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				
	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	1 305 868	6 496 860	1 113 025	18 307 046	27 222 799
Всего совокупного дохода за год					
Прибыль за год	-	-	-	281 128	281 128
Переоценка основных средств	-	-	1 178 083		1 178 083
Всего совокупного дохода за год	-	-	1 178 083	281 128	1 459 211
Реклассификация переоценки основных средств	-	-	(743 350)	743 350	-
Распределение прибыли, включая дивиденды	-	-	-	(13 662 496)	(13 662 496)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 305 868	6 496 860	1 547 758	5 669 028	15 019 514
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	1 305 868	6 496 860	1 547 758	5 669 028	15 019 514
Всего совокупного дохода за год					
Прибыль за год	-	-	-	5 040 247	5 040 247
Переоценка основных средств	-	-	46 727		46 727
Всего совокупного дохода за год	-	-	46 727	5 040 247	5 086 974
Распределение прибыли, включая дивиденды	-	-	-	(9 500 806)	(9 500 806)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 305 868	6 496 860	1 594 485	1 208 469	10 605 682

Торхов В.Л.
Председатель Правления

25 апреля 2025 года

1 Введение

Представленная обобщенная финансовая отчетность включает обобщенную финансовую отчетность Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» – публичного акционерного общества (далее – «Банк»).

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

Банк имеет 261 офис в 52 регионах (2023 год: 260 офиса в 52 регионах), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 119180, Российская Федерация, Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Финансовое состояние кредитных организаций в Российской Федерации, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от дальнейшей геополитической и макроэкономической ситуации, включая уровень инфляции, траекторию ключевой ставки, состояние фондовых рынков, деловую активность клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

В настоящее время международное сообщество в целом и банковская система Российской Федерации в частности, столкнулись с существенным обострением глобальных мировых проблем. В результате этих глобальных процессов и без того непростая ситуация в экономике, связанная с растущей угрозой санкций и ограничений со стороны ряда государств, претерпела знаковые изменения, выразившиеся в массированном введении санкций против государственных институтов, а также частных компаний различных сфер деятельности. Подавляющее большинство развитых стран мира присоединились к санкциям и ограничениям против целых отраслей российской экономики и ее субъектов. Введены санкции и против финансовой системы. В результате ряд банков попал под прямые санкции, с закрытием корреспондентских счетов, отключением от системы SWIFT, столкнулись с блокировкой активов, в частности ценных бумаг иностранных эмитентов, ограничениями на осуществление платежей клиентов в иностранных валютах.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» 23 февраля 2024 года включен Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) в Список граждан особых категорий и заблокированных лиц («SDN-list»). Включение Банка в SDN-list вызвало ограничения платежей через ряд банков-корреспондентов, повлияло на возможность обслуживания клиентов с ВЭД, что в том числе привело к уменьшению клиентской базы, снижению комиссионных доходов, получаемых Банком от обслуживания ВЭД.

Невзирая на включение Банка в Список граждан особых категорий и заблокированных лиц («SDN-list»), на блокировку активов в депозитарии Euroclear, на макроэкономические сложности, на принятые Банком самоограничения по ряду направлений деятельности, Банк

будет продолжать свою деятельность непрерывно. У Банка отсутствуют намерения и необходимость как ликвидации, так и закрытия части бизнеса.

Это подтверждается действиями руководства Банка, которые направлены на сохранение и рост доходности, запас финансовой устойчивости и ликвидности, улучшение качества активов, диверсификацию активных инструментов, политику наращивания портфеля ценных бумаг надежных эмитентов, минимизацию рисков, сохранение клиентской базы, совершенствование оказываемых услуг технологий, информационных систем и инфраструктуры на конкурентном уровне, дальнейшее расширение сети Банка, поиск новых банков-корреспондентов, повышение профессионального уровня менеджмента и сотрудников.

Таким образом, на дату составления настоящей обобщенной финансовой отчетности отсутствуют сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем. При этом Банк осознает, что обострение геополитической обстановки будет требовать от всех участников рынка принятия всех возможных, в том числе нестандартных мер, обеспечивающих непрерывность деятельности.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых могут возникнуть сомнения в применимости допущения непрерывной деятельности, отсутствуют. Руководством Банка не выявлены условия или события, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Видение развития Банка как в среднесрочной, так и краткосрочной перспективе, подтверждено наличием Стратегии развития Банка и Бизнес-плана на 2025 год. В 2025 году Стратегия Банка будет пересмотрена с учетом внесения Банка в санкционный список США, деятельности Банка в условиях самоограничений по ряду направлений деятельности.

Банк устанавливает адекватные стратегические цели и задачи. В основном Банком обеспечивается достижение в поставленных стратегических целей и задач. В 2024 году наблюдались отклонения от запланированного снижения корпоративного и розничного кредитования (в пределах 10%). Это связано с досрочным погашением ссудной задолженности с высоким кредитным риском и проведением Банком планомерной работы по сокращению объема просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц, повышению качества кредитного портфеля, а также принятыми Банком самоограничениями по ряду направлений деятельности.

В 2024 году Банк поддерживал целевой уровень регуляторного Капитала.

Изменения в отчетности за 2023 год представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	Корректировка тыс. рублей	Измененные данные тыс. рублей
Инвестиционная недвижимость	-	1 488 223	1 488 223
Основные средства	3 285 817	(559 036)	2 726 781
Отложенные налоговые активы	22 603	(22 603)	-
Отложенные налоговые обязательства	-	163 234	163 234
Нераспределенная прибыль	4 925 678	743 350	5 669 028

2 Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Представленная обобщенная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого банка “АВАНГАРД (далее - “Банк”) включает:

- обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
- обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года,
- обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
- отдельные примечания.

Обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Банку и (или) ее контрагентам, ввиду чего данная обобщенная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для предоставления полной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Финансовая отчетность Банка за 2024 год находится по адресу 119180, Российская Федерация, Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию в примечаниях к отчетам о финансовом положении, о прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. При определении критериев обобщения Банк исходил из текущего санкционного режима, установленного против него, а также действующего российского законодательства. Кроме того, обобщенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения, совокупного дохода и изменений в собственном капитале Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) ее контрагентам. Как следствие, она может быть непригодна для иной цели.

При подготовке обобщенной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами обобщенного представления или исключения следующей информации:

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;

- о движении денежных средств за отчетный и сопоставимый период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем которых находится кредитная организация;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о концентрации и отраслевой структуре кредитного риска;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о заблокированных активах.

Данная обобщенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных обобщенной финансовой отчетности

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Доллар США	101,6797	89,6883
Евро	106,1028	99,1919

Использование оценок и суждений

Подготовка обобщенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной финансовой

отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - Примечание 3;
- оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам - Примечания 12,13;
- в части переоценки зданий - Примечание 15;
- в части условных обязательств - Примечания 22, 23.

3 Основные положения учетной политики

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

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

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах типа “Нostro” в ЦБ РФ и банках и других финансовых

институтов и средства в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в обобщенном отчете о финансовом положении.

Финансовые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Банк также прекращает признание

финансового обязательства, когда его условия изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства существенно изменились, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

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

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Производные инструменты

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в обобщенном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет

обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Драгоценные металлы

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

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

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

Аренда

Учет у арендатора

Банк арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее подразделял договоры аренды на договоры операционной или финансовой аренды, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды, то есть эти договоры отражаются на балансе.

Однако Банк решил не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

В обобщенном отчете о финансовом положении обязательства по аренде Банк включает в состав «Прочих обязательств».

Банк признает актив в форме пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования на дату начала аренды оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком заемных средств. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет использован или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Для некоторых договоров аренды, по которым Банк является арендатором и которые включают опционы на возобновление договоров, Банк определил срок аренды на основании своего суждения. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Учет у арендодателя

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Подход к расчету оценочных значений

Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки финансовой отчетности в предыдущие периоды,

использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2025 года являются:

- появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, вызванные, в том числе, последствиями сложной геополитической обстановки, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений;
- изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов;
- изменение подходов ЦБ к формированию резервов на возможные потери по заблокированным активам в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранными государствами, иностранными государственными учреждениями в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц.

На дату составления настоящей обобщенной финансовой отчетности спрогнозировать влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата не представляется возможным.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату.

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

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

Инвестиционная недвижимость

Банк классифицирует объект недвижимости в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

При переводе недвижимости из категории основных средств в категорию инвестиционной недвижимости, которая будет отражаться по справедливой стоимости, Банк применяет МСФО (IAS) 16 «Основные средства» вплоть до даты изменения характера использования этой недвижимости. Банк учитывает любую разницу, возникшую на эту дату между балансовой стоимостью данной недвижимости согласно МСФО (IAS) 16 и ее справедливой стоимостью, таким же образом, как переоценку в соответствии с МСФО (IAS) 16.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

величин: сумме оценочного резерва под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в обобщенной финансовой отчетности за исключением следующих:

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

Акционерный капитал

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

Налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Банка в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

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

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

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в обобщенной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Подготовка обобщенной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Банк получает прибыли либо несет убытки, 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.

Новые стандарты и разъяснения

При подготовке настоящей обобщенной финансовой отчетности Банк применил новые стандарты и поправки к стандартам и интерпретациям, которые являются обязательными для применения при составлении обобщенной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2024 года, в настоящей обобщенной финансовой отчетности:

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами».* Организация должна классифицировать свои обязательства в качестве краткосрочных или долгосрочных на основе анализа ковенантов, соблюдение которых требуется на отчетную дату или ранее. Организация должна отдельно раскрывать долгосрочные обязательства с ковенантами, соблюдение которых требуется в течение двенадцати месяцев после отчетной даты;

- *Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой».*

Стандарты и интерпретации, указанные выше, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Следующие стандарты и интерпретации, которые не применялись в данной обобщенной финансовой отчетности, были выпущены, но еще не вступили в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024г.:

- *Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют».* Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 г.;

- *Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов».* Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г.;

- *«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11».* Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г.:

- поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение «агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 «Цена сделки».

- *МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».* Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.;

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Банк, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Банк находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая.

Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:

- операционная прибыль или убыток;

- прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.

- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 441 013	6 169 523
Кредиты, выданные клиентам	3 029 598	2 539 033
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 312 249	1 200 877
	14 782 860	9 909 433
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	6 061 638	3 669 922
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	261 487	43 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 303	13 913
Счета и средства в ЦБ РФ	121	-
	6 336 549	3 726 935

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 648 453	3 325 988
Операции с пластиковыми картами	2 256 733	2 484 903
Кассовые операции	1 229 780	1 483 129
Документарные услуги	6 973	9 724
Прочие	24 770	19 207
	6 166 709	7 322 951
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1 008 903	1 393 492
Расчетные операции	160 969	216 110
Кассовые операции	38 321	32 680
Прочие	23 369	24 402
	1 231 562	1 666 684

6 Прочие операционные доходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	114 963	-
Доходы от операционной аренды	116 793	206 818
Штрафы, пени, неустойки	21 978	22 618
Прочие доходы	472 704	277 594
	726 438	507 030

7 Общехозяйственные и административные расходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	5 291 790	4 570 188
Налоги и отчисления по заработной плате	1 427 595	1 261 971
Информационные и телекоммуникационные услуги	754 217	719 267
Операционная аренда	584 206	561 594
Охрана	446 281	396 335
Отчисления в систему страхования вкладов	374 747	366 459
Амортизация	350 687	242 555
Налоги, отличные от налога на прибыль	345 792	321 550
Ремонт и эксплуатация	209 842	271 082
Канцелярские товары	40 997	54 775
Реклама и маркетинг	24 048	31 083
Командировочные	19 225	18 856
Аудиторские услуги	3 420	2 865
Прочие	426 049	431 818
	10 298 896	9 250 398

8 Расход по налогу на прибыль

	2024 год тыс.рублей	2023 год тыс.рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 848 518)	(2 746 180)
Возникновение и восстановление временных разниц	1 304 462	2 641 592
Всего расхода по налогу на прибыль	(544 056)	(104 588)

В 2024 году ставка по налогу на прибыль составляет 20% (2023 год: 20%). С 1 января 2025 года ставка по налогу на прибыль составляет 25%, в связи с чем отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на отчетную дату рассчитаны исходя из ставки 25%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2024 год тыс. рублей	%	2023 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	5 584 303		385 716	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 116 861	20,0	77 143	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, не учитываемых в целях налогообложения	(64 381)	(1,2)	11 863	3,1
Доход, облагаемый по другим ставкам	(196 800)	(3,5)	(114 505)	(29,7)
Налог на сверхприбыль	-	-	127 238	33,0
Налог на прибыль, недоначисленный/(излишне начисленный) в прошлых отчетных периодах	(5 990)	(0,1)	2 849	0,7
Налоговый эффект от изменения ставки	(305 634)	(5,5)		
	544 056	9,7	104 588	27,1

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в обобщенной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года и 2023 года может быть представлено следующим образом.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

2024	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
тыс. рублей				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	18 333	-	18 333
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	994 730	(2 302 315)	-	(1 307 585)
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 562 130)	1 562 130	-	-
Кредиты, выданные клиентам	436 227	(579 797)	-	(143 570)
Инвестиционная недвижимость	185 837	94 534	-	280 371
Основные средства	279 405	(78 520)	144 555	345 440
Прочие активы	41 761	(22 485)	-	19 276
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(19)	(483)	-	(502)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(577)	577	-	-
Прочие обязательства	(212 000)	3 564	-	(208 436)
	163 234	(1 304 462)	144 555	(996 673)

2023	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Реклас- сификация	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
тыс. рублей					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(84 782)	84 782	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 338 130	(343 400)	-	-	994 730
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(1 562 130)	-	-	(1 562 130)
Кредиты, выданные клиентам	1 269 037	(832 810)	-	-	436 227
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	185 837	185 837
Основные средства	9 868	160 854	294 520	(185 837)	279 405
Прочие активы	170 904	(129 143)	-	-	41 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(36 931)	36 912	-	-	(19)

Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 443)	11 866	-	-	(577)
Прочие обязательства	(143 477)	(68 523)	-	-	(212 000)
	2 510 306	(2 641 592)	294 520	-	163 234

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Касса	8 591 735	8 943 413
Счета и средства в ЦБ РФ	19 988 348	37 031 209
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	1 989 367	2 391 481
В т.ч. счета типа "Ностро" в других банках, по которым кредитный риск существенно не увеличился	1 985 385	2 391 481
Оценочный резерв под убытки	(3 982)	-
Денежные и приравненные к ним средства	30 565 468	48 366 103

Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование, кроме средств НКО АО НРД, оценочный резерв под которые создан в размере 100%

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имеет контрагентов (2023 год: не имел контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (за исключением счетов и средств в ЦБ РФ).

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2024 года тыс. рублей	31 декабря 2023 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Российские банки, входящие в 30 крупнейших российских банков	5 017 336	25 044 383
Биржи и клиринговые центры	19 513 795	20 082 578
Всего кредитов и депозитов в банках	24 531 131	45 126 961
В т.ч. кредиты и депозиты в банках, по которым - кредитный риск существенно не увеличился	24 531 131	42 254 823
- кредитный риск существенно увеличился	-	2 872 138
Оценочный резерв под убытки	-	(2 872 138)
Всего кредитов и депозитов в банках за вычетом оценочного резерва под убытки	24 531 131	42 254 823

По состоянию на 31 декабря 2024 Банк имеет 2 контрагентов (2023 год: 4 контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 23 760 078 тыс. рублей (2023 год: 44 738 767 тыс. рублей).

В состав счетов и депозитов, выданных прочим российским банкам и биржам и клиринговым центрам, по состоянию на 31 декабря 2024 года входят сделки обратного “РЕПО” в сумме 18 742 678 тыс. рублей (2023 год: 16 736 665 тыс. рублей), обеспеченные котируемыми

ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 20 638 230 тыс. рублей (2023 год: 18 479 321 тыс. рублей). Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделкам обратного «РЕПО» с условием их последующего возврата в дату завершения сделки. По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного «РЕПО» и переданных в обеспечение по сделкам прямого «РЕПО», составляет 3 262 956 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года оценочный резерв по сделкам обратного «РЕПО» рассчитан в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по оставшимся суммам кредитов и депозитов в банках оценочный резерв оценен, но в связи с его несущественностью не отражен в данной отчетности. Данные активы являются активами, по которым кредитный риск существенно не изменился.

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

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа	-	9 722 091
Всего государственных ценных бумаг	-	9 722 091
- Корпоративные облигации		
не имеющие рейтинга	10 201 983	6 155 063
Всего корпоративных облигаций	10 201 983	6 155 063
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	5 582 845	5 938 041
Производные финансовые инструменты	X	X
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка	15 791 610	21 823 701
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» или переданные в заем		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа	-	2 543 733
Всего государственных ценных бумаг	-	2 543 733
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» или переданных в заем	-	2 543 733
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 791 610	24 367 434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты	X	X
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 118	840

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

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских организаций нефтегазовой отрасли.

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

12 Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года тыс. рублей	31 декабря 2023 года тыс. рублей
Облигации федерального займа	10 049 491	-
Чистые вложения в финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 049 491	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк передал в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, балансовая стоимость которых составляет 3 544 739 тыс. рублей.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	12 844 219	18 014 382
Кредиты, выданные физическим лицам	1 541 124	2 014 691
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	14 385 343	20 029 073
Оценочный резерв под убытки	(2 211 708)	(3 598 486)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	12 173 635	16 430 587

Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2024 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
31 декабря 2023 года	2 679 082	919 404	3 598 486
Чистое восстановление / восстановление	(175 234)	40 111	(135 123)
Списания и продажи	(1 104 932)	(146 723)	(1 251 655)
31 декабря 2024 года	1 398 916	812 792	2 211 708

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2023 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
31 декабря 2022 года	5 404 643	1 086 003	6 490 646
Чистое восстановление / восстановление	(680 874)	61 501	(619 373)
Списания и продажи	(2 044 687)	(228 100)	(2 272 787)
31 декабря 2023 года	2 679 082	919 404	3 598 486

Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Низкий кредитный риск	10 439 307	-	-	10 439 307
Средний кредитный риск	1 290 250	534 445	-	1 824 695
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	580 217	580 217
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	11 729 557	534 445	580 217	12 844 219
Оценочный резерв под убытки	(605 010)	(213 689)	(580 217)	(1 398 916)
Кредиты, выданные юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки	11 124 547	320 756	-	11 445 303

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Низкий кредитный риск	14 275 679	-	-	14 275 679
Средний кредитный риск	1 495 311	559 000	-	2 054 311
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	1 684 392	1 684 392
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 770 990	559 000	1 684 392	18 014 382
Оценочный резерв под убытки	(771 135)	(223 600)	(1 684 347)	(2 679 082)
Кредиты, выданные юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки	14 999 855	335 400	45	15 335 300

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года:

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Кредитные карты		
- Непросроченные	507 194	565 775
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 407	1 063
- Просроченные на срок 30-89 дней	6 727	4 068
- Просроченные на срок 90-179 дней	9 472	4 910
- Просроченные на срок 180-360 дней	8 177	12 667
- Просроченные на срок более 360 дней	364 383	471 176
Оценочный резерв под убытки	(420 552)	(526 799)
Всего кредитных карт	477 808	532 860
Кредиты на покупку автомобилей		
- Непросроченные	4 026	3 766
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- Просроченные на срок более 360 дней	218 437	195 174
Оценочный резерв под убытки	(219 099)	(195 249)
Всего кредитов на покупку автомобилей	3 364	3 691
Потребительские кредиты		
- Непросроченные	308 676	593 878
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	1 295
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- Просроченные на срок более 360 дней	111 625	160 919
Оценочный резерв под убытки	(173 141)	(197 356)
Всего потребительских кредитов	247 160	558 736
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки	728 332	1 095 287

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредитные карты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	509 601	(33 825)	475 776
- существенно увеличился	6 727	(5 530)	1 197
Кредитно-обесцененные кредиты	382 032	(381 197)	835
Всего кредитных карт	898 360	(420 552)	477 808
Кредиты на покупку автомобилей			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	4 026	(662)	3 364
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	218 437	(218 437)	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	222 463	(219 099)	3 364
Потребительские кредиты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	308 676	(61 516)	247 160
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	111 625	(111 625)	-
Всего потребительских кредитов	420 301	(173 141)	247 160
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 541 124	(812 792)	728 332

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредитные карты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	566 838	(35 066)	531 772
- существенно увеличился	4 068	(3 140)	928
Кредитно-обесцененные кредиты	488 753	(488 593)	160
Всего кредитных карт	1 059 659	(526 799)	532 860
Кредиты на покупку автомобилей			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	3 766	(75)	3 691
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	195 174	(195 174)	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	198 940	(195 249)	3 691
Потребительские кредиты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	595 173	(36 437)	558 736
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	160 919	(160 919)	-
Всего потребительских кредитов	756 092	(197 356)	558 736
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 014 691	(919 404)	1 095 287

Анализ обеспечения

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Суммы, отраженные в таблицах ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов в той степени, в какой активы по ним покрыты обеспечением, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

	2024 год	2023 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:		
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	14 520	25 000
Недвижимость	3 914 270	3 699 060
Имущественные права	320 400	-
Запасы	2 464 448	5 226 760
Оборудование	2 089 619	901 144
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	2 171 686	1 570 691
Без обеспечения	470 360	3 912 600
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	11 445 303	15 335 255
Кредитно-обесцененные кредиты		
Без обеспечения	-	45
Всего кредитно-обесцененных кредитов	-	45

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2024 года				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	-	-	107 677	107 677
Прочее имущество	-	-	42 350	42 350
Автомобили	-	3 364	76 411	79 775
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	-	-
Без обеспечения	475 776	-	20 722	496 498
Всего непросроченных кредитов	475 776	3 364	247 160	726 300
Просроченные кредиты				
Без обеспечения	2 032	-	-	2 032
Всего просроченных кредитов	2 032	-	-	2 032
Всего кредитов физическим лицам	477 808	3 364	247 160	728 332

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2023 года				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	-	-	311 627	311 627
Прочее имущество	-	-	59 778	59 778
Автомобили		3 691	71 633	75 324
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	492	492
Без обеспечения	531 772	-	115 206	646 978
Всего непросроченных кредитов	531 772	3 691	558 736	1 094 199
Просроченные кредиты				
Без обеспечения	1 088	-	-	1 088
Всего просроченных кредитов	1 088	-	-	1 088
Всего кредитов физическим лицам	532 860	3 691	558 736	1 095 287

В течение 2024 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим клиентам, на сумму 6 611 тыс. рублей (2023 год: 78 516 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала (2023 год: 4 заемщика). Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 10 120 293 тыс. рублей (2023 год: 10 764 826 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В связи с краткосрочным характером выдаваемых Банком кредитов возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Передача финансовых активов

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов, переданных по сделкам “РЕПО” (Примечание 11)	-	2 543 733
Балансовая стоимость связанных обязательств по сделкам “РЕПО” (Примечание 16)	-	(2 343 627)
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов, переданных по сделкам “РЕПО” (Примечание 12)	3 544 739	-
Балансовая стоимость связанных обязательств по сделкам “РЕПО” (Примечание 16)	3 544 557	-

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО””. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о выкупе данного обеспечения и по состоянию на 31 декабря 2023 года включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

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

15 Основные средства

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2024 год:

тыс. рублей	Объекты недвижимости	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Аренда	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	2 183 863	963 636	181 676	510 777	3 839 952
Поступления	-	40 619	8 139	1 347	50 105
Переоценка	191 282	-	-	-	191 282
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(99 919)	-	-	-	(99 919)
Выбытия	-	(73 581)	(259)	(1 330)	(75 170)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 275 226	930 674	189 556	510 794	3 906 250
Амортизация					
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	846 313	153 189	113 669	1 113 171
Начисленная амортизация за год	99 919	41 205	11 859	197 704	350 687
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(99 919)	-	-	-	(99 919)
Выбытия	-	(44 062)	(259)	-	(44 321)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	-	843 456	164 789	311 373	1 319 618
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 275 226	87 218	24 767	199 421	2 586 632

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2023 год:

тыс. рублей	Объекты недвижимости	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Аренда	Всего
Фактические затраты/					
Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на					
31 декабря 2022 года	2 974 998	906 448	208 389	180 631	4 270 466
Поступления	597 446	74 496	655	391 532	1 064 129
Переоценка	1 472 603	-	-	-	1 472 603
Зачет накопленной на дату					
переоценки амортизации из валовой					
балансовой стоимости актива	(115 583)	-	-		(115 583)
Выбытия	(2 745 601)	(17 308)	(27 368)	(61 386)	(2 851 663)
Остаток по состоянию на					
31 декабря 2023 года	2 183 863	963 636	181 676	510 777	3 839 952
Амортизация					
Остаток по состоянию на					
31 декабря 2022 года	-	808 411	166 168	65 241	1 039 820
Начисленная амортизация за год	115 583	54 699	3 017	69 256	242 555
Зачет накопленной на дату					
переоценки амортизации из валовой					
балансовой стоимости актива	(115 583)	-	-		(115 583)
Выбытия	-	(16 797)	(15 996)	(20 828)	(53 621)
Остаток по состоянию на					
31 декабря 2023 года	-	846 313	153 189	113 669	1 113 171
Балансовая стоимость					
по состоянию на					
31 декабря 2023 года	2 183 863	117 323	28 487	397 108	2 726 781

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2024 году и 2023 году отсутствовали.

Переоценка стоимости недвижимого имущества

По состоянию на 31 декабря 2024 года здания Банка были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

При определении стоимости оцениваемых объектов использовались два основных подхода – подход сравнительного анализа продаж, доходный подход.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 227 523 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 218 386 тыс. рублей) ниже/выше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию 31 декабря 2024 года составила бы 1 078 582 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 135 349 тыс. рублей.)

Справедливая стоимость зданий Банка относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 25).

16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Счета типа “Лоро”	1 327 058	804 698
Сделки РЕПО	3 544 557	5 336 873
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	4 871 615	6 141 571

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам “РЕПО” составила 3 863 197 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам “РЕПО” составила 5 806 689 тыс. рублей, из которых справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 3 262 956 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2023 года: имел 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала.

Совокупный объем остатков на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 3 544 557 тыс. рублей (31 декабря 2023: 5 336 873 тыс. рублей).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11 225 360	12 633 305
- Корпоративные клиенты	33 429 196	44 355 063
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	8 695 843	10 336 684
- Корпоративные клиенты	28 698 114	48 226 545
	82 048 513	115 551 597

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2023 года: имел 1 клиента), объем текущих счетов и депозитов которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков на счетах указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 9 612 254 тыс. рублей

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Векселя	162 794	81 991
Облигации выпущенные	339	339
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	163 133	82 330

19 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 700 000 обыкновенных акций (2023 год: 80 700 000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. Акционерный капитал был скорректирован на эффект инфляции на сумму 498 868 тыс. рублей, таким образом стоимость акционерного капитала составила 1 305 868 тыс. рублей.

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

В течение 2024 года Банк объявлял о выплате дивидендов из расчета всего на 117,73 рубля за акцию на общую сумму 9 500 806 тыс. рублей.

В течение 2023 года Банк объявлял о выплате дивидендов из расчета всего на 169,3 рубля за акцию на общую сумму 13 662 496 тыс. рублей.

20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку обобщенной финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

- полноты, точности и своевременности формирования данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров Банка и его комитеты;
- Председатель Совета директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности в ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы Банка и Службы управления рисками Банка.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля – комплаенс службы включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;

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

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

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

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

Банк рассчитывает на регулярной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

Политики и процедуры управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом.

	2024 год	2023 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(54 707)	(300 060)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	54 707	300 060

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

	2024 год	2023 год
	Прибыль или убыток/ Капитал	Прибыль или убыток/ Капитал
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	14 044	731 496
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(13 551)	(685 496)

В следующей далее таблице отражены диапазоны процентных ставок по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	2024 год	2023 год
	Эффективная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	21-24	16-17
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2-24	2-17
Кредиты, выданные клиентам	7-30	7-26
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21-24	16-17
Текущие счета и депозиты клиентов	1-22	1-15
Выпущенные долговые ценные бумаги	8-18	1-11

Валютный риск

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

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

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	24 169 607	3 060 583	2 359 543	975 735	30 565 468
Обязательные резервы в ЦБ РФ	425 886	-	-	-	425 886
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	24 406 011	125 057	-	63	24 531 131
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 676 326	-	108 502	-	15 784 828
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10 049 491	-	-	-	10 049 491
Кредиты, выданные клиентам	11 942 711	119 192	111 732	-	12 173 635
Инвестиционная недвижимость	1 603 186	-	-	-	1 603 186
Основные средства	2 586 632	-	-	-	2 586 632
Отложенные налоговые активы	996 673	-	-	-	996 673
Прочие активы	x	x	x	x	x
Всего активов	92 188 515	3 320 219	2 579 788	2 095 010	100 183 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 869 705	1 864	46	-	4 871 615
Текущие счета и депозиты клиентов	76 412 991	2 015 259	1 180 155	2 440 108	82 048 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 133	-	-	-	163 133
Прочие обязательства и прочие резервы	x	x	x	x	x
Всего обязательств	83 816 170	2 142 706	1 183 530	2 440 108	89 582 514
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	8 372 345	1 177 513	1 396 258	(345 098)	10 601 018
Эффект от производных финансовых инструментов		-	-	93 991	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года		1 177 513	1 396 258	(251 107)	

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	40 686 378	4 097 077	2 180 141	1 402 507	48 366 103
Обязательные резервы в ЦБ РФ	294 881	-	-	-	294 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	42 169 244	85 520	-	59	42 254 823
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 023 573	124 569	210 786	-	24 358 928
Кредиты, выданные клиентам	16 205 806	114 109	110 672	-	16 430 587
Инвестиционная недвижимость	1 488 223				1 488 223
Основные средства	2 726 781	-	-	-	2 726 781
Прочие активы	x	x	x	x	x
Всего активов	128 806 539	4 506 795	2 501 599	3 829 899	139 644 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 005 176	136 352	43	-	6 141 571
Текущие счета и депозиты клиентов	108 081 878	2 535 535	1 954 237	2 979 947	115 551 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 790	17 540	-	-	82 330
Отложенные налоговые обязательства	163 234	-	-	-	163 234
Прочие обязательства и прочие резервы	x	x	x	x	x
Всего обязательств	116 902 122	2 775 408	1 954 524	3 000 930	124 632 984
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	11 904 417	1 731 387	547 075	828 969	15 011 848
Эффект от производных финансовых инструментов		(157 223)	(525 717)	25 869	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года		1 574 164	21 358	854 838	

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года вызвало бы описанное ниже увеличение капитала и прибыли или убытка. Анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2024 год	2023 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	282 603	377 799
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	335 102	5 126

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ценовой риск в отношении долевого финансового инструмента

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

	2024 год	2023 год
	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	223 314	237 522
5% снижение котировок ценных бумаг	(223 314)	(237 522)

Кредитный риск

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

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

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Ежедневно осуществляется мониторинг наиболее важных показателей склонности к кредитному риску и их соответствие установленным лимитам.

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

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

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств				
Сделки “обратного РЕПО”	18 742 678	-	18 742 678	(18 742 678)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	3 544 739	-	3 544 739	(3 544 557)	182
Всего финансовых активов	22 287 417	-	22 287 417	(22 287 235)	182
Сделки “РЕПО”	3 544 557	-	3 544 557	(3 544 557)	-
Всего финансовых обязательств	3 544 557	-	3 544 557	(3 544 557)	-

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. рублей	Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
					Финансовые инструменты	Чистая сумма
	Сделки “обратного РЕПО”	16 736 665	-	16 736 665	(16 736 665)	-
	Финансовые инструменты, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	2 543 733	-	2 543 733	(2 343 627)	200 106
	Всего финансовых активов	19 280 398	-	19 280 398	(19 080 292)	200 106
	Сделки “РЕПО”	5 336 873	-	5 336 873	(5 336 873)	-
	Всего финансовых обязательств	5 336 873	-	5 336 873,00	(5 336 873)	-

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

Производные финансовые активы и обязательства, информация о которых подлежит включению в раскрытие о взаимозачете в соответствии с МСФО (IFRS) 7, не являются существенными по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Нормативы ликвидности соответствуют установленным ЦБ РФ лимитам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в пределах справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов и финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» или переданных в заем, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основании того факта, что руководство полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы Банком за один месяц в условиях нормального осуществления деятельности. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам «РЕПО» или переданные в заем, представлены в соответствии с договорными сроками данных соглашений.

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

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

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

Акционерный Коммерческий банк “АВАНГАРД” – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	30 565 468	-	-	-	-	-	30 565 468
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	425 886	425 886
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	24 406 074	-	-	125 057	-	-	24 531 131
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 791 610	-	-	-	-	-	15 791 610
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10 049 491	-	-	-	-	-	10 049 491
Кредиты, выданные клиентам	206 253	1 005 521	5 532 047	5 397 548	32 266	-	12 173 635
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 603 186	1 603 186
Основные средства	-	-	-	-	-	2 586 632	2 586 632
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	996 673	996 673
Прочие активы	x	x	x	x	x	x	x
Всего активов	82 142 369	1 008 194	5 872 503	5 522 605	32 266	5 612 377	100 190 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 118	-	-	-	-	-	2 118
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 871 615	-	-	-	-	-	4 871 615
Текущие счета и депозиты клиентов	75 489 769	3 600 063	2 892 065	66 616	-	-	82 048 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 828	77 730	19 575	-	-	-	163 133
Прочие обязательства и прочие резервы	x	x	x	x	x	x	x
Всего обязательств	80 894 019	3 858 320	4 557 283	275 010	-	-	89 584 632
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 248 350	(2 850 126)	1 315 220	5 247 595	32 266	5 612 377	10 605 682
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 248 350	(1 601 776)	(286 556)	4 961 039	4 993 305	10 605 682	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество
Примечания к обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	48 366 103	-	-	-	-	-	48 366 103
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	294 881	294 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	39 162 711	3 006 592	-	85 520	-	-	42 254 823
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 367 434	-	-	-	-	-	24 367 434
Кредиты, выданные клиентам	1 532 127	2 086 129	5 173 519	7 595 374	43 438	-	16 430 587
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 488 223	1 488 223
Основные средства	-	-	-	-	-	2 726 781	2 726 781
Прочие активы	x	x	x	x	x	x	x
Всего активов	115 733 850	5 116 625	6 568 646	7 680 894	43 438	4 509 885	139 653 338
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	840	-	-	-	-	-	840
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 141 571	-	-	-	-	-	6 141 571
Текущие счета и депозиты клиентов	107 530 182	4 310 072	3 653 190	58 153	-	-	115 551 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 113	-	17 879	18 338	-	-	82 330
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	163 234	163 234
Прочие обязательства и прочие резервы	x	x	x	x	x	x	x
Всего обязательств	114 134 388	4 586 811	5 271 360	478 031	-	163 234	124 633 824
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 599 462	529 814	1 297 286	7 202 863	43 438	4 346 651	15 019 514
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 599 462	2 129 276	3 426 562	10 629 425	10 672 863	15 019 514	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	2024 год	2023 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком до 1 месяца	-	100 596
Сроком от 3 до 12 месяцев	-	124 568
Сроком от 1 до 5 лет	10 201 983	12 599 710
Сроком свыше 5 лет	-	5 596 013
Без срока погашения	5 582 845	5 938 041
Всего	15 784 828	24 358 928

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 906 514	-	-	-	4 906 514
Текущие счета и депозиты клиентов	80 013 151	1 905 925	403 068	8 533	82 330 677
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 258	79 763	21 290	-	167 311
Прочие финансовые обязательства	x	x	x	x	x
Всего обязательств	85 450 612	2 166 215	757 447	216 927	88 591 201
Условные обязательства кредитного характера	4 921 461				4 921 461

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 177 506	-	-	-	6 177 506
Текущие счета и депозиты клиентов	113 246 016	2 112 875	525 216	446	115 884 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 260	-	18 733	20 521	85 514
Прочие финансовые обязательства	х	х	х	х	х
Всего обязательств	119 885 464	2 389 614	896 833	422 507	123 594 418
Условные обязательства кредитного характера	5 922 806				5 922 806

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

Договорные сроки по срочным депозитам физических лиц без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	4 299 464	4 835 314
Сроком от 1 до 3 месяцев	1 693 737	2 203 161
Сроком от 3 до 12 месяцев	2 457 462	3 113 678
Сроком от 1 до 5 лет	55 694	57 535
	8 506 357	10 209 688

21 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 646-П”).

По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – “норматив Н1.2”) и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 4,5%, 6,0%, 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2024 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,25%, 0,003%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,0%, 0,0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

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

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

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал	6 496 860	6 496 860
Нераспределенная прибыль	1 208 469	5 669 028
Всего капитала 1-го уровня	9 011 197	13 471 756
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств	1 594 485	1 547 758
Всего капитала 2-го уровня	1 594 485	1 547 758
Всего капитала	10 605 682	15 019 514

22 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Аккредитивы	5 000	15 000
Гарантии	576 021	233 780
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 340 440	5 674 026
Оценочный резерв под убытки	x	x

Кредитный риск по данным обязательствам существенно не изменился.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года выданные гарантии и аналогичные обязательства обеспечены векселями Банка в сумме 143 602 тыс. рублей и 66 616 тыс. рублей соответственно.

23 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

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

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

24 Депозитарные услуги

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости. По финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется на основе нескорректированных котировок на активном рынке в отношении идентичных финансовых инструментов.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты, выданные клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Текущие счета и депозиты клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря

2023 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

2024 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	10 093 481	108 502	-	10 201 983
- Инвестиции в долевыe инструменты	5 582 845	-	-	5 582 845
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6 782	-	6 782
	15 676 326	115 284	-	15 791 610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 118	-	2 118
	-	2 118	-	2 118
2023 год				
	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	18 238 533	182 354	-	18 420 887
- Инвестиции в долевыe инструменты	5 938 041	-	-	5 938 041
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	8 506	-	8 506
	24 176 574	190 860	-	24 367 434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	840	-	840
	-	840	-	840

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года ставка дисконтирования, использовавшаяся в ходе оценки справедливой стоимости долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, относившихся к Уровню 2, составляет (0,37%) – 8,65% (2023 год: (0,37%) – 8,65%).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым был оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	24 531 131	24 531 131	24 531 131
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 808 353	-	-	10 808 353	10 049 491
Кредиты, выданные клиентам	-	-	11 903 800	11 903 800	12 173 635
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	4 871 615	4 871 615	4 871 615
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	82 048 513	82 048 513	82 048 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	163 133	163 133	163 133

По состоянию на 31 декабря 2024 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым был оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	42 254 823	42 254 823	42 254 823
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 066 394	16 066 394	16 430 587
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	6 141 571	6 141 571	6 141 571
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	115 551 597	115 551 597	115 551 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	82 330	82 330	82 330

По состоянию на 31 декабря 2023 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

Торхов В.Л.
Председатель Правления

25 апреля 2025 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 73 ЛИСТ 9
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

