

Утвержден решением  
Правления ПАО АКБ «АВАНГАРД»

принятым «27» мая 2025г.,  
протокол от «27» мая 2025г.  
№ 16

## ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество

Код эмитента: 02879В

за 12 месяцев 2024 года

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

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

Адрес страницы в сети Интернет	<a href="http://www.avangard.ru">www.avangard.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1070">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1070</a>
--------------------------------	--

Председатель Правления	_____	В.Л.Торхов
	(подпись)	

## Оглавление

Введение.....	4
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности.....	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.....	6
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента .....	8
1.4. Основные финансовые показатели эмитента .....	9
1.4.1. Финансовые показатели эмитентов, не являющихся кредитными организациями .....	9
1.4.2. Финансовые показатели эмитентов, рассчитанные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
1.4.3. Финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями .....	9
1.4.4. Иные финансовые показатели .....	10
1.4.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей .....	10
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента .....	11
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента.....	11
1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....	11
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента .....	11
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	11
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	11
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента.....	11
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....	12
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента .....	21
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	21
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	21
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	22
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....	31
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	31
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента .....	32
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....	32

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента .....	33
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....	34
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность .....	34
3.5. Крупные сделки эмитента .....	34
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах .....	35
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	35
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	35
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	35
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....	35
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	35
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	35
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	45
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .....	45
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента .....	45
4.6. Информация об аудиторе эмитента .....	46
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	50
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	50
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность .....	50
Приложение 1 .....	51
Приложение 2 .....	124

## Введение

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество обязан осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг, поскольку государственная регистрация всех выпусков обыкновенных именных бездокументарных акций Банка сопровождалась регистрацией проспектов (проспектов эмиссии) ценных бумаг.

Финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Иная информация, которая может быть полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений, не предусмотрена.

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество
сокращенное фирменное наименование	ПАО АКБ «АВАНГАРД»
место нахождения	город Москва
адрес эмитента	119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1.

Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество, именуемое в дальнейшем «Эмитент», «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Учредительного собрания (Протокол № 1 от 10 июля 1993 года) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «САДР» - акционерное общество открытого типа (АКБ «САДР»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (Протокол № 8 от 06 декабря 1994 года) изменены полное и сокращенное наименование Эмитента на Акционерный коммерческий банк «АВАНГАРД» - акционерное общество открытого типа (АКБ «АВАНГАРД»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (Протокол № 17 от 17 марта 1996 года) наименование организационно-правовой формы Эмитента приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное наименование изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АВАНГАРД» - открытое акционерное общество, а также изменено написание сокращенного наименования на АКБ «АВАНГАРД».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента от «12» сентября 2002 года (Протокол № 60 от 12 сентября 2002 года) сокращенное фирменное наименование Эмитента приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как ОАО АКБ «АВАНГАРД».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента от «29» июня 2015 года (Протокол № 80 от 01 июля 2015 года) полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество, ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента:

1027700367507

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:

7702021163

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

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.

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Операции Банка и его активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Банк не имеет клиентов с выручкой, превышающей 10% от общей выручки.

Основными видами деятельности, от которых Банк получает доход в размере, превышающем 10% совокупных доходов от операционной деятельности, являются:

1. Операции кредитования;
2. Операции с иностранной валютой;
3. Оказание банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Информация об ограничениях, установленных в соответствии с федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии статьей 9 Федерального закона "О защите конкуренции", в которую входят иностранные инвесторы), при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также название и реквизиты федерального закона, которым установлены соответствующие ограничения:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления, в порядке предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Приобретение (за исключением случая, приобретения акций при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и/или получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1% акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10% - предварительного согласия Банка России.

Данные требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций (долей) кредитной организации, более 10% акций (долей) кредитной организации группой лиц.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10% акций кредитной организации, но не более 25% акций;
- 2) более 25% акций кредитной организации, но не более 50% акций;
- 3) более 50% акций кредитной организации, но не более 75% акций;
- 4) более 75% акций кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций кредитной организации.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента и установленные его Уставом, отсутствуют.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности не предусмотрена.

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

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

Банковский сектор в 2024 году продолжил активное развитие вопреки непростым внешним

условиям.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк сохранил приверженность принятой стратегии, направленной на повышение эффективности, финансовой устойчивости, достижение высоких финансовых показателей и успешно завершил отчетный 2024 год.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли:

Результаты деятельности Банка за 2024 год в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора.

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

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:

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

Основными факторами, способствующими росту экономических показателей, выступили:

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

Существенное влияние на деятельность Эмитента, а также на его финансовые результаты оказала сложившаяся в 2024 году макроэкономическая и политическая обстановка:

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

По мере преодоления последствий финансового кризиса банковский сектор будет развиваться

в условиях обострения конкуренции на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг.

Указанные факторы, вероятно, будут оказывать влияние на деятельность Банка в течение 2025 года. Кроме того, в 2025 году в связи со складывающейся ситуацией на мировых финансовых и товарных рынках возможны существенные колебания котировок ценных бумаг и иностранных валют.

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

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

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

Важными факторами конкурентоспособности Банка являются:

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

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

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

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

Мнения всех органов управления Банка относительно представленной информации совпадают.

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

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

Мнения всех органов управления Банка относительно представленной информации совпадают.

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

### **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

Основные операционные показатели эмитента, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента в натуральном и (или) денежном выражении:

Натуральные показатели, объективно и всесторонне характеризующие деятельность эмитента, отсутствуют. Деятельность эмитента наиболее полно характеризуется финансовыми показателями, указанными в п.1.4. настоящего отчета.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента:

Информация раскрыта в Примечании 1 к финансовой отчетности за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

#### 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

##### 1.4.1. Финансовые показатели эмитентов, не являющихся кредитными организациями

Не применимо к Банку.

##### 1.4.2. Финансовые показатели эмитентов, рассчитанные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Не применимо к Банку.

##### 1.4.3. Финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, на дату окончания отчетного года в сравнении с показателями на конец предшествующего года:

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб.	В соответствии с учетной политикой эмитента	Информация о финансовых показателях, характеризующих финансовые результаты деятельности эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (в отношении сведений отчетности за 2023 год). Информация о финансовых показателях, характеризующих финансовые результаты деятельности эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (в отношении сведений отчетности за 2024 год)	
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы		
3	Чистые комиссионные доходы, руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами		
4	Операционные доходы, руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов		
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов		
6	Чистая прибыль (убыток) за период, руб.	В соответствии с учетной политикой эмитента		

7	Собственные средства (капитал), руб.	В соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	17 029 838 000	20 663 911 000
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	В соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	17,324	20,888
9	Норматив достаточности базового капитала банка, %		13,170	15,366
10	Норматив достаточности основного капитала, %		13,170	15,366
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	Информация о финансовых показателях, характеризующих финансовые результаты деятельности эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (в отношении сведений отчетности за 2023 год). Информация о финансовых показателях, характеризующих финансовые результаты деятельности эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (в отношении сведений отчетности за 2024 год)	
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов		
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери		

#### 1.4.4. Иные финансовые показатели

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

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

#### 1.4.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей

Информация о финансовых показателях, характеризующих финансовые результаты деятельности эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

#### **1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента**

Информация, в том числе обобщенная, о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре не раскрывается в соответствии с п.18 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

#### **1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента**

Общий размер дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2025 составляет 60 707 831 000,00 рублей.

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

Информация об основных дебиторах эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

#### **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

##### **1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента**

Общий размер кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2025 составляет 5 071 965 000,00 рублей.

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

Информация об основных кредиторах эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

##### **1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

Информация об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

##### **1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Информация о прочих существенных обязательствах эмитента не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

#### **1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

Стратегия развития Банка на 2025 год предполагает динамичное развитие Банка как кредитного учреждения, обладающего полным набором лицензий и статусов, необходимых для банковской деятельности, предоставляющего полный спектр финансовых услуг, расширяющего сеть обслуживания клиентов.

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

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

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

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

Дальнейшее наращивание количества активных клиентов и повышение качества их обслуживания с одновременным жестким отсеиванием недобросовестных клиентов является приоритетом для деятельности Банка.

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

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

В целях реализации стратегических целей Банк будет наращивать портфель ценных бумаг, делая акцент на покупку корпоративных облигаций крупнейших российских эмитентов высокого качества с переменным купоном, привязанным к ключевой ставке и RUONIA, для хеджирования риска изменения процентных ставок. На снижениях рынка Банк планирует увеличение портфеля акций лучших российских экспортно-ориентированных компаний с высокой дивидендной доходностью.

Банк нацелен на сохранение политики независимости от «дорогих» ресурсов, с целью оптимизации стоимости фондирования.

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

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

Стратегия определяет задачи по приоритетным направлениям деятельности Банка, а также основные подходы к управлению рисками.

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

Информация о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими не раскрывается в соответствии с п.13 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

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

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

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

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

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

Система управления рисками Банка строится с точки зрения ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- бизнес-модели Банка (в том числе сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

Управление рисками нацелено на идентификацию (выявление), анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление системы лимитов на различные факторы рисков и соответствующих процедур контроля, постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", решением Совета директоров утверждены и введены в действие Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД», а также Положение об управлении значимыми рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Наиболее значимыми для Банка рисками признаны:

- Кредитный риск (включая кредитный риск контрагента),
- Рыночный риск (включая процентный<sup>1</sup>, фондовый, валютный, товарный риски),
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации;
- Процентный риск банковской книги.

В качестве внутренних документов, описывающих систему управления рисками и процедуры управления по каждому из значимых для Банка видов риска, разработаны: Порядок управления кредитным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления рыночным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления процентным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления риском ликвидности в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления операционным риском в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Политика управления операционным риском ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления кредитным риском контрагента в ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядок управления риском концентрации в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

---

<sup>1</sup> Процентный риск в рамках рыночного риска рассчитывается по инструментам, входящим в «торговый портфель» Банка согласно Положению Банка России №511-П.

### **Кредитный риск**

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

Банк в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и выработки рекомендаций. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующим органом.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка.

Процесс управления кредитным риском в Банке включает следующие основные элементы:

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

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски.

### **Страновой риск**

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

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Банком установлена система лимитов в разрезе контрагентов по операциям и по типу операций на финансовых рынках. Установленные лимиты отражают отношение Банка к риску и доходности операций Банка на межбанковском рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг. Выбранные ограничения по составу портфеля и величине риска (лимита) являются обязательными для исполнения и не могут быть превышены исполняющими подразделениями Банка.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку;

- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока;

- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу.

Управление рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю) в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок управления рыночным риском.

В целях расчета требований к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;

- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;

- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

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

### **Риск ликвидности**

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты, государственные ценные бумаги, РЕПО). В процессе управления ликвидность Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, в первую очередь, нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Контроль за выполнением данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Основной принцип минимизации риска ликвидности - создание системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров.

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.

В Банке осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. Проводится анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

### **Операционный риск**

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

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

Управление операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

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

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

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременность Банка по приведению своих внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства;
- нарушения Банком и (или) его клиентами/контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, судебной практики, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождение контрагентов/клиентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта.

Влияние возможного появления новой судебной практики, а также результаты текущих процессов, в которых участвует Банк, оцениваются в каждом конкретном случае исходя из характера дел.

Все разновидности правовых рисков минимизируются путём совершенствования способов и подходов выявления и оценки факторов их возникновения, тщательного анализа юридических рисков в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка, а также мониторинга всех изменений законодательства. В Банке построена эффективная система внутреннего контроля, учёта и адекватного реагирования на законодательные изменения.

### **Риск информационной безопасности**

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

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

Общая система управления риском информационной безопасности регламентируется следующими локальными нормативными актами, утвержденными на заседании Правления: Порядком управления риском информационной безопасности в ПАО АКБ «АВАНГАРД»; Политикой информационной безопасности ПАО АКБ «АВАНГАРД».

### **Риск информационных систем**

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

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

Общая система управления риском информационных систем регламентируется следующими локальными нормативными актами, утвержденными на заседании Правления: Политикой информационных систем ПАО АКБ «АВАНГАРД», Порядком управления риском информационных систем в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

### **Кредитный риск контрагента**

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

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

Цели и задачи управления кредитным риском контрагента достигаются следующими методами:

- установление системы сигнальных и пограничных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень принятого Банком кредитного риска контрагента;
- установление системы полномочий и принятия решений о совершении операций/ заключении сделок, связанных с принятием Банком кредитного риска контрагента;
- использование информационной системы, позволяющей осуществлять процедуры управления кредитным риском контрагента;
- установление системы отчетности, информирования органов управления Банка об уровне риска;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска контрагента в порядке и с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка.

В целях ограничения кредитного риска контрагента Банк использует метод установления лимитов, что позволяет обеспечить выявление роста объема, принятого Банком кредитного риска контрагента и своевременное адекватное воздействие на него.

В рамках управленческой отчетности о значимых рисках в Банке формируется Отчет о кредитном риске контрагента, который представляется на рассмотрение органов управления Банком:

- Совету директоров - ежеквартально;
- Правлению Банка - ежемесячно.

### **Риск концентрации**

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

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска, включая определение потребности в капитале;
- управление (ограничение/ снижение) риском;
- мониторинг (контроль за уровнем) риска;
- регулярная оценка эффективности методологии оценки риска.

Цели и задачи управления риском достигаются следующими методами:

- установление системы лимитов, характеризующих уровень принятого Банком риска;
- установление системы полномочий и принятия решений о совершении операций/ заключении сделок, связанных с принятием Банком риска;
- использование информационной системы, позволяющей осуществлять процедуры управления риском;
- установление системы отчетности, информирования органов управления Банка об уровне риска;

- проведение стресс-тестирования риска в порядке и с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка.

В рамках управленческой отчетности о значимых рисках в Банке формируется Отчет об уровне риска концентрации, который представляется на рассмотрение органов управления Банком:

- Совету директоров - ежеквартально;
- Правлению Банка - ежемесячно.

Анализ концентраций осуществляется в соответствии с методологией составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Указанием Банка России от 10.04.2023 N 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)" (далее – Указание Банка России № 6406-У).

### **Процентный риск банковской книги**

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

Основными задачами создания системы управления процентным риском являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска органами управления Банка;
- обеспечение выполнения требований по достаточности капитала Банка на покрытие потерь по процентному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- создание системы быстрого и адекватного управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Оценка величины процентного риска осуществляется в целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов, капитала и стоимость активов Банка на основании данных анализа структуры активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с «Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 6406-У.

Помимо вышеуказанного, Банк осуществляет самооценку процентного риска в соответствии с методикой оценки процентного риска, установленной в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", ее результаты отражаются в Отчете о процентном риске ПАО АКБ «АВАНГАРД», формируемом в рамках требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

### **Стратегический риск**

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

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной рыночной стратегии, заключающейся в поиске и занятии рыночных ниш, в которых Банк может достичь лидирующих позиций, а также в своевременном смещении акцентов в деятельности Банка с одного приоритетного направления на другое.

Внедрение важных с точки зрения стратегического развития Банка решений осуществляется под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

### **Риски, связанные с деятельностью эмитента**

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

Риски, связанные с возможной ответственностью Банка по долгам третьих лиц, минимизируются на этапе оценки платежеспособности третьих лиц. Банк ведет консервативную политику в отношении кредитных рисков на контрагентов и клиентов.

Риски, связанные с возможностью потери клиентов, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи услуг Банка, отсутствуют вследствие достаточной диверсификации клиентской базы Банка и сфер его деятельности.

#### **Экологический риск**

Экологические риски в Банке могут возникнуть:

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

Подверженность Банка экологическому риску оценивается как незначительная.

#### **Природно-климатический риск**

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

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

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

Подверженность Банка природно-климатическому риску оценивается как незначительная.

#### **Риски кредитных организаций**

Сведения о рисках, связанных с деятельностью Банка, включая информацию о кредитном риске, рыночном риске, риске ликвидности, операционном риске, риске секьюритизации, в 2024 году были сформированы в составе информации, предусмотренной Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и направлены в Банк России в соответствии с информационным письмом Банка России от 16.01.2024 N ИН-03-23/2 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году", Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году" (п.1.2.2.)<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> На 2025 год – Информационное письмо Банка России от 22.01.2025 N ИН-03-23/70 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году" и Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году" (п.1.3.2)

## **Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

### **2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг, заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента, информация о квалификации и об опыте работы членов совета директоров кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации не раскрывается в соответствии с п.1 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», п.1 и п.14 Перечня Постановления Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно».

### **2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» по решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) производиться компенсация расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров. В отчетном году Общим собранием акционеров решений о выплате таких вознаграждений и компенсаций не принималось.

Выплата заработной платы членам Правления (коллегиального исполнительного органа) осуществляется на основании заключенных с ними Трудовых договоров. Порядок вознаграждения регламентируется следующими документами:

- Кадровая политика Банка;
- Политика оплаты труда Банка;
- Положение об оплате труда работников Банка.

Установление размеров премий работникам Банка, в том числе членам органов управления, регулируется Положением о премировании работников Банка. Расчет нефиксированной части оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом за отчетный период:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов, вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2025 года	<b>Совет директоров Банка</b>	
	Заработная плата	18 995 764,00
	Премияльные выплаты	50 564 056,00
	Комиссионные	0,00
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров Банка	0,00
	Иные виды вознаграждения	0,00
	Компенсация расходов	0,00
	<b>Правление Банка</b>	
	Заработная плата	25 831 598,00
	Премияльные выплаты	39 292 872,00
	Комиссионные	0,00
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Правления Банка	0,00
	Иные виды вознаграждения	0,00
	Компенсация расходов	0,00

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления.

Выплаты комиссионных, дополнительных вознаграждений или компенсаций расходов лицу, занимающему должность единоличного руководителя исполнительного органа, а также членам коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) и членам Совета директоров Банка по результатам отчетного года, не предусмотрены.

Расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Банка, компенсированных Банком в течение соответствующего отчетного периода, не было.

Решения или соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и размера расходов, подлежащих компенсации членам органов управления Банка в отчетном финансовом году отсутствовали.

### 2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля и аудиторской организацией Банка.

В соответствии с требованиями законодательства в Банке организована система внутреннего контроля, включающая следующие направления:

- контроль со стороны Органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля с целью оценки степени ее соответствия масштабам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- 1) Органы управления Банка:
  - Общее собрание акционеров;
  - Совет директоров Банка;
  - Правление Банка;
  - Председатель Правления Банка (его заместители);
- 2) Ревизионная комиссия Банка;
- 3) Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 4) Управляющие (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 5) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита Банка;
  - Службу внутреннего контроля – комплаенс службу Банка, выполняющую, в том числе, внутренний контроль в части осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - Службу управления рисками Банка, выполняющую, в том числе, функции по организации управления операционным риском;
  - Ответственного сотрудника (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
  - Ответственное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- 6) иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов управления, структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка распределяются следующим образом:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка в части контроля отнесено решение следующих вопросов:

- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение аудиторской организации Банка;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.

К компетенции Совета директоров Банка отнесены следующие полномочия:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, годовых планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля – комплаенс службы, планов деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы, ежегодных отчетов о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля – комплаенс службой, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации, отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

- утверждение руководителей Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля – комплаенс службы по представлению Председателя Правления Банка и освобождение их от должности.

К компетенции Правления Банка отнесены следующие полномочия:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, определение лиц, ответственных за исполнение решений Совета директоров Банка;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- применение процедур внутреннего контроля, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, разработка процедур внутреннего контроля совместно со Службой внутреннего контроля – комплаенс службой Банка и Службой внутреннего аудита Банка;

- утверждение организационной структуры Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка отнесены следующие полномочия:

- утверждение Положения о Службе управления рисками, назначение на должность руководителя Службы управления рисками, освобождение его от должности, распределение функции между структурными подразделениями Банка и обязанностей между работниками Банка по осуществлению функций управления рисками;

- представление Совету директоров Банка для утверждения кандидатуры на должность начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита и начальника (руководителя) Службы внутреннего контроля – комплаенс службы, или вынесение предложений об освобождении их от занимаемой должности;

- контроль за организацией в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком и его органами управления действующего законодательства Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

Главный бухгалтер Банка (его заместители), осуществляет контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета банковских операций и других сделок, а также за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности Банка;

Управляющий (его заместители) и главный бухгалтер филиала Банка осуществляют внутренний контроль за правильностью ведения в филиале Банка бухгалтерского учета банковских операций и других сделок, а также за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности филиала Банка;

Подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

Компетенция Службы внутреннего аудита в соответствии с возложенными функциями:

1. Осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, включая:

- условия совершения операций и сделок со связанными с Банком лицами и льготные сделки Банка;

- соблюдение Правил внутреннего контроля по соблюдению Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при совершении банковских операций и других сделок;

- соблюдение основных принципов управления банковскими рисками.

2. Осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Объектом проверок могут являться любые подразделения и сотрудники Банка.

3. Информирование Совета директоров Банка обо всех случаях, когда руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Компетенция Службы внутреннего контроля Банка - комплаенс службы в соответствии с возложенными функциями:

1. Мониторинг регуляторного риска: анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов и услуг, методов их внедрения.

2. Фиксирование в электронном виде событий, связанных с регуляторным риском, выявленных в результате проверок, для дальнейшего учета и мониторинга регуляторного риска, определения вероятности его возникновения и оценки возможных последствий.

3. Участие в разработке и согласовании внутренних документов по всем направлениям деятельности Банка, а также участие в разработке новых банковских продуктов, программ и процессов.

4. Анализ изменений нормативно-правовой базы с целью установления необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка в случае изменения требований законодательства.

5. Взаимодействие с надзорными и контролирующими органами, в т.ч. с внешними аудиторами.

6. Оказание консультационной помощи сотрудникам Банка по вопросам соблюдения норм действующего законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка, а в случае необходимости направление им письменных рекомендаций.

7. Информирование Органов управления и/или руководителей подразделений Банка по вопросам, связанным с регуляторным риском.

8. Проведение проверок, осуществляемых в случае вступления в силу изменений законодательства Российской Федерации и новых нормативных актов с целью выявления комплаенс - риска.

9. Начальник и сотрудники Службы имеют право доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

Компетенция Службы управления рисками Банка:

- выявление рисков, способных оказать существенное влияние на деятельность Банка, выработка рекомендаций по их снижению;

- анализ, оценка и мониторинг уровня рисков в разрезе основных видов риска направлений деятельности, контрагентов, а также в целом по Банку;

- подготовка предложений по принятию мер по поддержанию рисков на приемлемом для Банка уровне;

- участие в процедурах формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- формирование предложений по величине лимитов склонности к риску и сигнальных значений по ним в отношении значимых для Банка рисков для их последующего утверждения уполномоченными органами Банка в разрезе направлений деятельности и финансовых инструментов, контрагентов, групп контрагентов;

- совершенствование системы отчетности по принимаемым Банком рискам, предоставление указанной отчетности руководству Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляет контроль в области:

- организации разработки и представления на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и Программ их осуществления (далее – Правил, ПОД/ФТ/ФРОМУ);

- организации реализации Правил, включая:

- консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации Программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- принятие решений при передаче сообщений в Уполномоченный орган по выявленным операциям, включая интернет – банкинг;

- организации представления в Уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- организации Программы обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке.

Ответственное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляет контрольные функции:

- за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов. Ответственное лицо назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Аудиторская организация:

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка.

Аудиторская проверка деятельности Банка в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Сведения о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе:

Советом директоров Банка сформирован Комитет по аудиту, являющийся коллегиальным совещательным органом, способствующим эффективному выполнению функций Совета директоров, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Комитет в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее - эмитент), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента, информация о квалификации и об опыте работы членов совета директоров кредитной организации, лиц,

занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации не раскрывается в соответствии с п.1 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно».

Порядок осуществления деятельности Комитета определяется Положением о Комитете Совета директоров Банка по аудиту.

К функциям Комитета относятся:

- выработка и представление рекомендаций (заключений) Совету директоров Банка в области аудита и отчетности Банка;
- надзор за формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- надзор за проведением внешнего аудита и выбором внешнего аудитора;
- контроль эффективности функционирования системы противодействия недобросовестным действиям сотрудников Банка и третьих лиц.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

Служба управления рисками Банка:

На основании решения Совета Банка (Протокол № 193 от 17.06.2002) в целях организации системы управления рисками в Банке создано Управление рисков. Решением Правления ПАО АКБ «АВАНГАРД» (Протокол №29 от 14.11.2018) Управление рисков переименовано в Службу управления рисками ПАО АКБ «АВАНГАРД». Количественный состав Службы управления рисками на конец отчетного периода – 12 человек.

Положение о Службе управления рисками утверждено Председателем Правления ПАО АКБ «АВАНГАРД» 03.06.2024г. Руководитель Службы управления рисками подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

Основные задачи и функции Службы управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков, осуществляет расчет совокупного риска Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных внутренними нормативными документами Банка и решениями Совета директоров Банка, Правления Банка;
- участвует в разработке, пересмотре, актуализации внутренних документов Банка по рискам.

Служба внутреннего контроля – комплаенс служба:

Решением Правления Банка (Протокол № 9 от 26.09.2014) создана Служба внутреннего контроля – комплаенс служба, ее количественный состав – 7 человек. Количественный состав Службы внутреннего контроля – комплаенс службы по состоянию на дату раскрытия финансовой отчетности – 6 человек. Советом директоров Банка утверждено в новой редакции Положение о службе внутреннего контроля – комплаенс службе (Протокол № 777 от 10.02.2022). Служба внутреннего контроля - комплаенс служба действует под непосредственным контролем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля - комплаенс служба действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, внутреннего положения Банка. Положение о Службе внутреннего контроля – комплаенс службе утверждается Советом директоров Банка.

Основные задачи и функции Службы внутреннего контроля – комплаенс службы:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском;

- определение вероятности возникновения регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Совету директоров Банка необходимых рекомендаций по управлению регуляторным риском;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- осуществление контроля за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

На основании решения Совета Банка (Протокол № 687 от 30.09.2014) в Банке создана Служба внутреннего аудита, осуществляющая внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, ее количественный состав – 3 человека, срок ее работы – с 30.09.2014 г.

Советом директоров Банка 05.09.2024 утверждена новая редакция Положения о Службе внутреннего аудита (Протокол №813 от 05.09.2024).

Служба внутреннего аудита действует под постоянным контролем Совета директоров Банка и представляет отчет Совету директоров Банка не реже одного раза в полугодие. Текущая отчетность Службы внутреннего аудита представляется Совету директоров и Правлению Банка в порядке, определенном Положением о Службе внутреннего аудита.

Порядок формирования, работы Службы внутреннего аудита, ее компетенция, полномочия и обязанности определяются в соответствии с требованиями Банка России и Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита функционирует в Банке на постоянной основе.

Основные задачи и функции Службы внутреннего аудита:

- проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка;

- проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка в составе трех членов сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, размеры которых устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

Порядок осуществления деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- 1) проверка соответствия производимых операций утверждаемому Советом директоров финансово-хозяйственному плану (Бюджету) Банка;

- 2) проверка правильности и полноты ведения и предоставления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности Банка;

- 3) проверка и анализ финансового состояния Банка, выполнения установленных нормативов и лимитов, функционирования системы внутреннего контроля;

- 4) проверка своевременности и правильности проведения платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а также расчетных операций по оплате труда и социальному страхованию;

5) проверка правильности порядка распределения прибыли Банка за заверченный отчетный год, утвержденног Общим собранием акционеро Банкa, начисления и выплаты дивидендов, использования резервного фонда, а также иных фондов Банка;

6) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных финансовых документах Банка;

7) проверка соблюдения Банком и его органами управления действующего законодательства Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

8) проверка фактов использования инсайдерской информации;

9) проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствия Уставу и решениям Общего собрания акционеро Банкa;

10) проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией Банка;

11) разработка рекомендаций для Совета директоров и Правления Банка по ведению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Основные документы Банка, определяющие политику Банка в области управления рисками:

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД», утверждена Советом директоров Банка 28.12.2023 (Протокол № 803 от 28.12.2023). Решением Совета директоров Банка 24.04.2024 были утверждены новые редакции Приложений 1 и 3 к Стратегии управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД» (Протокол № 809 от 24.04.2024).

Положение об управлении значимыми рисками и капиталом в ПАО АКБ «АВАНГАРД», утверждено Советом директоров Банка 29.03.2024 (Протокол № 807 от 29.03.2024). Решением Совета директоров Банка 24.04.2024 были утверждены новые редакции Приложений 3 и 4 к Положению об управлении значимыми рисками и капиталом в ПАО АКБ «АВАНГАРД» (Протокол № 809 от 24.04.2024).

Детализированные процедуры в области управления рисками определены внутренними нормативными документами Банка.

Основные документы Банка, определяющие политику Банка в области внутреннего контроля и внутреннего аудита:

Положение «О системе внутреннего контроля ПАО АКБ «АВАНГАРД», утверждено Советом директоров Банка 10.02.2022 (Протокол № 777 от 10.02.2022).

Внутренний документ эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Положение «О порядке доступа к инсайдерской информации, правилах охраны ее конфиденциальности, о порядке и сроках раскрытия инсайдерской информации ПАО АКБ «АВАНГАРД», утверждено Советом директоров Банка 28.07.2021 (Протокол № 771 от 28.07.2021). Приложение 1 к Положению действует в редакции, утвержденной Советом директоров Банка 12.04.2024 (Протокол № 808 от 12.04.2024).

Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО АКБ «АВАНГАРД», утверждены Председателем Правления Банка 20.04.2020 (Приказ № 227 от 20.04.2020).

Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами ПАО АКБ «АВАНГАРД» и связанными с ними лицами, утверждены Советом директоров Банка 11.12.2019 (Протокол № 749 от 11.12.2019).

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации происходили изменения.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

Основные документы Банка, определяющие политику Банка в области управления рисками:

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД», утверждена Советом директоров Банка в новой редакции 14.01.2025 (Протокол № 821 от 14.01.2025). Решением Совета директоров Банка 11.02.2025 утверждена новая редакция Приложения 1 к Стратегии управления рисками и капиталом ПАО АКБ «АВАНГАРД» (Протокол № 828 от 11.02.2025).

Положение об управлении значимыми рисками и капиталом в ПАО АКБ «АВАНГАРД», утверждено Советом директоров Банка в новой редакции 14.01.2025 (Протокол № 821 от 14.01.2025).

В остальной информации изменения не происходили.

#### **2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, и кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, информация о лицах, подписавших информацию, подлежащую раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" не раскрывается в соответствии с п.2 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

#### **2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций:

Соглашения или обязательства Эмитента перед работниками, предполагающие их возможное участие в уставном капитале, у Эмитента отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:

Возможность предоставления работникам Эмитента опционов Эмитента отсутствует.

Информация о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления не раскрывается в соответствии с п.6 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», п.6 Постановления Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

### **Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

#### **3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода.

183

Общее количество номинальных держателей акций эмитента.

4

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента.

10690

Вид, категория (тип), серия: Акции обыкновенные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10102879В, 05.09.1994г.

Международный идентификационный номер ценных бумаг (ISIN): RU000A0DM7B3,

Классификация финансовых инструментов (CFI): ESVXFR.

Дата составления списка «27» октября 2024 года.

Количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода

Информация о собственных акциях (долях) выкупленных у акционеров не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям.

Информация о лицах, являющихся (являвшихся) акционерами (участниками) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации и информацию о количестве акций эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг не раскрывается в соответствии с п.7 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации происходили изменения.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента.

11059

Вид, категория (тип), серия: Акции обыкновенные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его государственной регистрации: 10102879В, 05.09.1994г.

Международный идентификационный номер ценных бумаг (ISIN): RU000A0DM7B3,

Классификация финансовых инструментов (CFI): ESVXFR.

Дата составления списка «23» марта 2025 года.

В остальной информации изменения не происходили.

### **3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

Информация о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления, а также информация о лицах, контролирующих (у которых прекратилось основание для осуществления контроля) акционеров (участников) эмитента, включая информацию о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и о праве распоряжения (прекращении права распоряжения) голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента не раскрывается в соответствии с п.6 и п.8 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», п.7 и п.8. Постановления Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном

сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно».

### **3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличие специального права ("золотой акции") отсутствует.

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались не раскрывается в соответствии с п.3 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались не раскрывается в соответствии с п.3 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

## Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

### 4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Информация о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления не раскрывается в соответствии с п.6 Приложения к Постановлению Правительства РФ от 04.07.2023г. №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», п.6 Постановления Правительства РФ от 07.09.2019г. №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

### 4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Банк не является эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и адаптационных облигаций.

### 4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

У Банка отсутствуют облигации с обеспечением.

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

#### 4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

У Банка отсутствуют облигации с ипотечным покрытием.

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

#### 4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

У Банка отсутствуют облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

### 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, которое было принято Банком в 2022 году:

28 июня 2022 года годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 97 от 29.06.2022 г.) было принято решение чистую прибыль по результатам 2021 года не распределять, дивиденды не выплачивать.

N	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по
---	-------------------------	----------------------------------

		результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды
		за 9 месяцев 2022 года
1	2	3
1	Категория (тип) акций: Акции обыкновенные именные	
2	I. Сведения об объявленных дивидендах	
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	17,34 (Семнадцать рублей 34 копейки)
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 399 338 000 (Один миллиард триста девяносто девять миллионов триста тридцать восемь тысяч) рублей 00 копеек
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды, %	49,79
6	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Часть прибыли по результатам девяти месяцев 2022 года
7	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов – Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 17.11.2022г. Дата составления и номер протокола - 17.11.2022г., № 98
8	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	28.11.2022г.
9	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
10	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют
11	II. Сведения о выплаченных дивидендах	
12	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 399 338 000 (Один миллиард триста девяносто девять миллионов триста тридцать

		восемь тысяч) рублей 00 копеек
13	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9999963
14	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что в отношении отдельных акционеров неверно указаны реквизиты для перечисления дивидендов
15	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, которое было принято Банком в 2023 году:

N	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		за 2019 год	за 2021 год	за 2022 год
1	2	3	4	5
1	Категория (тип) акций: Акции обыкновенные именные			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	31,66 (Тридцать один рубль 66 копеек)	7,54 (Семь рублей 54 копейки)	26,02 (Двадцать шесть рублей 02 копейки)
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 554 962 000 (Два миллиарда пятьсот пятьдесят четыре миллиона девятьсот шестьдесят две тысячи) рублей 00 копеек	608 478 000 (Шестьсот восемь миллионов четыреста семьдесят восемь тысяч) рублей 00 копеек	2 099 814 000 (Два миллиарда девяносто девять миллионов восемьсот четырнадцать тысяч) рублей 00 копеек
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды, %	100	99,99	97,59
6	Источник выплаты объявленных	Нераспределенная прибыль, полученная	Нераспределенная прибыль, полученная	Часть чистой прибыли по результатам 2022

	дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	по итогам 2019 года	по итогам 2021 года	года
7	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 03.02.2023г. Дата составления и номер протокола - 06.02.2023г., № 99	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 03.02.2023г. Дата составления и номер протокола - 06.02.2023г., № 99	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Годовое Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 11.05.2023г. Дата составления и номер протокола - 12.05.2023г., № 100
8	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	14.02.2023г.	14.02.2023г.	22.05.2023г.
9	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов

10	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют
11	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
12	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 554 962 000 (Два миллиарда пятьсот пятьдесят четыре миллиона девятьсот шестьдесят две тысячи) рублей 00 копеек	608 478 000 (Шестьсот восемь миллионов четыреста семьдесят восемь тысяч) рублей 00 копеек	2 099 814 000 (Два миллиарда девятьсот девять миллионов восемьсот четырнадцать тысяч) рублей 00 копеек
13	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9999963	99,9999963	99,9999963
14	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что в отношении отдельных акционеров неверно указаны реквизиты для перечисления дивидендов	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что в отношении отдельных акционеров неверно указаны реквизиты для перечисления дивидендов	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что в отношении отдельных акционеров неверно указаны реквизиты для перечисления дивидендов
15	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют

14 сентября 2023 года внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол № 101 от 14.09.2023 г.) было принято решение часть чистой прибыли Банка по итогам 2022 года в размере 86 513 056 (Восемьдесят шесть миллионов пятьсот тринадцать тысяч пятьдесят шесть) рублей 78 копеек, в отношении которой решение о распределении на годовом Общем собрании акционеров 11 мая 2023 года не принималось, оставить нераспределенной.

N	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
		за 6 месяцев 2023 года	за 9 месяцев 2023 года

1	2	3	4
1	Категория (тип) акций: Акции обыкновенные именные		
2	I. Сведения об объявленных дивидендах		
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	47,08 (Сорок семь рублей 08 копеек)	57,00 (Пятьдесят семь рублей 00 копеек)
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	3 799 356 000 (Три миллиарда семьсот девяносто девять миллионов триста пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек	4 599 900 000 (Четыре миллиарда пятьсот девяносто девять миллионов девятьсот тысяч) рублей 00 копеек
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды, %	99	99
6	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Часть чистой прибыли по результатам полугодия 2023 года	Часть чистой прибыли по результатам девяти месяцев 2023 года
7	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 14.09.2023г. Дата составления и номер протокола - 14.09.2023г., № 101	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 10.11.2023г. Дата составления и номер протокола - 14.11.2023г., № 102

8	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	25.09.2023г.	23.11.2023г.
9	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
10	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют
11	II. Сведения о выплаченных дивидендах		
12	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	3 799 356 000 (Три миллиарда семьсот девяносто девять миллионов триста пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек	4 599 900 000 (Четыре миллиарда пятьсот девяносто девять миллионов девятьсот тысяч) рублей 00 копеек
13	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9999963	99,9999963
14	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что в отношении отдельных акционеров неверно указаны реквизиты для перечисления дивидендов	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что в отношении отдельных акционеров неверно указаны реквизиты для перечисления дивидендов

15	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют
----	--	-------------	-------------

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, которое было принято Банком в 2024 году:

26 апреля 2024 года годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 103 от 27.04.2024 г.) было принято решение полученную чистую прибыль ПАО «АКБ «АВАНГАРД» по результатам 2023 года не распределять и оставить в распоряжении ПАО АКБ «АВАНГАРД». Не объявлять и не выплачивать дивиденды по обыкновенным именованным акциями ПАО АКБ «АВАНГАРД» по результатам 2023 года.

N	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		за 3 месяца 2024 года	за 6 месяцев 2024 года	за 9 месяцев 2024 года
1	2	3	4	5
1	Категория (тип) акций: Акции обыкновенные именные			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	33,46 (Тридцать три рубля 46 копеек)	34,70 (Тридцать четыре рубля 70 копеек)	49,57 (Сорок девять рублей 57 копеек)
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 700 222 000 (Два миллиарда семьсот миллионов двести двадцать две тысячи) рублей	2 800 290 000 (Два миллиарда восемьсот миллионов двести девяносто тысяч) рублей	4 000 299 000 (Четыре миллиарда двести девяносто девять тысяч) рублей
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды, %	98,47583	0	70,84472
6	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая	Часть чистой прибыли по результатам первого квартала 2024	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Часть чистой прибыли по результатам девяти месяцев 2024 года и

	прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	года		часть нераспределенной прибыли прошлых лет
7	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 17.05.2024г. Дата составления и номер протокола - 17.05.2024г., № 104	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 20.09.2024г. Дата составления и номер протокола - 20.09.2024г., № 105	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов - Внеочередное Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 20.11.2024г. Дата составления и номер протокола - 20.11.2024г., № 107
8	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	29.05.2024г.	02.10.2024г.	02.12.2024г.
9	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зафиксированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
10	Иные сведения об	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют

	объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению			
11	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
12	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 700 222 000 (Два миллиарда семьсот миллионов двести двадцать две тысячи) рублей	2 800 290 000 (Два миллиарда восемьсот миллионов двести девяносто тысяч) рублей	4 000 299 000 (Четыре миллиарда двести девяносто девять тысяч) рублей
13	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9999963	99,9999963	99,9999963
14	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что отдельные акционеры не предоставили свои актуальные реквизиты	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что отдельные акционеры не предоставили свои актуальные реквизиты	Доходы по ценным бумагам эмитента выплачены эмитентом не в полном объеме в связи с тем, что отдельные акционеры не предоставили свои актуальные реквизиты
15	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации происходили изменения.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

17 апреля 2025 года годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 108 от 18.04.2025г.) было принято решение по результатам 2024 года выплатить дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка в размере 1 700 349 000 (Один миллиард семьсот миллионов триста сорок девять тысяч) рублей, что составляет 21 (Двадцать один) рубль 07 копеек на одну обыкновенную именованную акцию Банка, в денежной форме, в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

Определить датой составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов 28 апреля 2025 года.

#### 4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

##### 4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество "Новый регистратор"
Сокращенное фирменное наименование:	АО "Новый регистратор"
Место нахождения:	107996, город Москва, улица Буженинова, дом 30, строение 1, эт/пом/ком 2/VI/32
Полное фирменное наименование филиала регистратора	Центральный филиал Акционерного общества «Новый регистратор»
Сокращенное наименование филиала регистратора	Центральный филиал АО «Новый регистратор»
Место нахождения филиала регистратора	125375, г. Москва, Большой Гнездиковский переулок, дом 7, 4 этаж
ИНН:	7719263354
ОГРН:	1037719000384

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13951-000001
дата выдачи:	30.03.2006 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:	30.06.2009г.

Иных сведений о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, нет.

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

##### 4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В обращении находятся ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации происходили изменения.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

На основании Решения Председателя Правления Банка, принятого «28» января 2025г. (Приказ от «28» января 2025г. № 41) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-02 (идентификационный номер 4В020202879В001Р от 26.03.2019г.), размещенные в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р (идентификационный номер 402879В001Р02Е от 22.01.2016г.), были досрочно погашены 31.01.2025г.

#### 4.6. Информация об аудиторе эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «КНК»
ИНН:	5041021111
ОГРН:	1025005242140
Место нахождения:	123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, 354 Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

2022, 2023, 2024

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022, 2023, 2024 гг.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год (в формате, определенном Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год (в формате, определенном Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»).

Годовая финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2022, 2023, 2024 гг.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г.; за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 г.; за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 г.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка, действующей в течение 2022 года.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка,

действующей в течение 2023 года.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка, действующей в течение 2024 года.

Оценка качества функций внутреннего аудита Банка, действующих в течение 2023 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

Отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Аудиторские услуги за последний завершённый отчетный год	Фактический размер вознаграждения на 01.01.2025 (руб., коп)
Аудит отчетности, составленной за 2024 год	2 020 000,00
Оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг за 2024 год	190 000,00

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отложенных или просроченных Эмитентом выплат вознаграждения не было.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Не применимо в связи с отсутствием у Эмитента подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность.

Порядок выбора аудитора Эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия;

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанная с выбором аудитора, отсутствует.

Выбор аудиторской организации ООО «КНК» объясняется наличием у нее необходимых лицензий, квалифицированных аттестованных аудиторов, приемлемыми финансовыми условиями, возможностью оперативно предоставлять всю необходимую информацию для проведения аудита.

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

26 апреля 2024 года годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 103 от 27.04.2024г.) ООО «КНК» было назначено аудиторской организацией Банка на 2024 год. 25 июня 2024 года с ООО «КНК» заключены договоры на оказание аудиторских услуг.

В период между отчетной датой и датой раскрытия годовой финансовой отчетности в составе соответствующей информации происходили изменения.

Дата раскрытия годовой финансовой отчетности – 29.04.2025г.

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

2025

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год (в формате, определенном Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году»).

Годовая финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2024 год (в формате, определенном Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год.

Годовая финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2025 год.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2025г.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка, действующей в течение 2025 года.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний заверченный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Аудиторские услуги за последний заверченный отчетный год	Фактический размер вознаграждения на дату раскрытия финансовой отчетности (руб., коп.)
Аудит отчетности, составленной за 2024 год	3 096 000,00
Оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг за 2024 год	390 000,00

Порядок выбора аудитора Эмитентом:

03 февраля 2025 года с ООО «КНК» заключен договор на оказание аудиторских услуг (аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО в форматах, определенных Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году»).

17 апреля 2025 года годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 108 от 18.04.2025г.) ООО «КНК» было назначено аудиторской организацией Банка на 2025 год. С ООО «КНК» будут заключены договоры на оказание аудиторских услуг.

В остальной информации об аудиторе Эмитента изменения не происходили.

**Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность),  
бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

**5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента, составленная за отчетный период, состоящий из 12 месяцев 2024 года:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к отчету эмитента
1	2	3
1.	Годовая финансовая отчетность Банка за 2024 год*	Приложение 1

**5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная за отчетный период, состоящий из 12 месяцев 2024 года:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к отчету эмитента
1	2	3
1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2024 год*	Приложение 2

\* в формате, определенном Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».



## 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)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>8 446 311</b>	<b>6 182 498</b>
Комиссионные доходы	5	6 166 709	7 322 951
Комиссионные расходы	5	(1 231 562)	(1 666 684)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>4 935 147</b>	<b>5 656 267</b>
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
<b>Операционный доход</b>		<b>15 759 361</b>	<b>19 359 656</b>
Убытки от обесценения	9,10,12,13,22	123 838	(9 723 542)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(10 298 896)	(9 250 398)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>5 584 303</b>	<b>385 716</b>
Расход по налогу на прибыль	8	(544 056)	(104 588)
<b>Прибыль за год</b>		<b>5 040 247</b>	<b>281 128</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий, за вычетом налога		46 727	1 178 083
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>46 727</b>	<b>1 178 083</b>
<b>Общий совокупный доход</b>		<b>5 086 974</b>	<b>1 459 211</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>			
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
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем</i>	14	-	2 543 733
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	10 049 491	-
Кредиты, выданные клиентам	13	12 173 635	16 430 587
- <i>юридическим лицам</i>		11 445 303	15 335 300
- <i>физическим лицам</i>		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
<b>Всего активов</b>		<b>100 190 314</b>	<b>139 653 338</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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
- <i>корпоративных клиентов</i>		62 127 310	92 581 608
- <i>розничных клиентов</i>		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
<b>Всего обязательств</b>		<b>89 584 632</b>	<b>124 633 824</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
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
<b>Всего капитала</b>		<b>10 605 682</b>	<b>15 019 514</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>100 190 314</b>	<b>139 653 338</b>

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

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

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 массивном 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:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
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 “Ностро” 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 “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

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

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

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства 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 долевой 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
<b>Процентные доходы</b>		
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
	<b>14 782 860</b>	<b>9 909 433</b>
<b>Процентные расходы</b>		
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	-
	<b>6 336 549</b>	<b>3 726 935</b>

## 5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
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
	<b>6 166 709</b>	<b>7 322 951</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
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
	<b>1 231 562</b>	<b>1 666 684</b>

## 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
	<b>726 438</b>	<b>507 030</b>

## 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
	<b>10 298 896</b>	<b>9 250 398</b>

## 8 Расход по налогу на прибыль

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

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

	<u>2024 год</u>		<u>2023 год</u>	
	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>5 584 303</u>		<u>385 716</u>	
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	<u>(305 634)</u>	<u>(5,5)</u>		
	<b><u>544 056</u></b>	<b><u>9,7</u></b>	<b><u>104 588</u></b>	<b><u>27,1</u></b>

### 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*

<b>2024</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2024 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>
<b>тыс. рублей</b>				
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)
	<b>163 234</b>	<b>( 1 304 462)</b>	<b>144 555</b>	<b>(996 673)</b>
<b>2023</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>
<b>тыс. рублей</b>			<b>Реклассификация</b>	
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
Основные средства	9 868	160 854	294 520	( 185 837)
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)
	<b>2 510 306</b>	<b>( 2 641 592)</b>	<b>294 520</b>	<b>-</b>	<b>163 234</b>

## 9 Денежные и приравненные к ним средства

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>8 591 735</b>	<b>8 943 413</b>
<b>Счета и средства в ЦБ РФ</b>	<b>19 988 348</b>	<b>37 031 209</b>
<b>Всего счетов типа “Ностро” в других банках</b>	<b>1 989 367</b>	<b>2 391 481</b>
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)	-
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>	<b>30 565 468</b>	<b>48 366 103</b>

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
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Российские банки, входящие в 30 крупнейших российских банков	5 017 336	25 044 383
Биржи и клиринговые центры	19 513 795	20 082 578
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>24 531 131</b>	<b>45 126 961</b>
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)
<b>Всего кредитов и депозитов в банках за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>24 531 131</b>	<b>42 254 823</b>

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

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

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	-
<b>Чистые вложения в финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>10 049 491</b>	<b>-</b>

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
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>14 385 343</b>	<b>20 029 073</b>
Оценочный резерв под убытки	( 2 211 708)	( 3 598 486)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>12 173 635</b>	<b>16 430 587</b>

*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)
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>1 398 916</b>	<b>812 792</b>	<b>2 211 708</b>

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)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>2 679 082</b>	<b>919 404</b>	<b>3 598 486</b>

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

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

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
<b>Кредитные карты</b>		
- 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)
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>477 808</b>	<b>532 860</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- 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)
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>3 364</b>	<b>3 691</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- 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)
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>247 160</b>	<b>558 736</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>728 332</b>	<b>1 095 287</b>

*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 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
<b>Кредитные карты</b>			
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
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>898 360</b>	<b>( 420 552)</b>	<b>477 808</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
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)	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>222 463</b>	<b>( 219 099)</b>	<b>3 364</b>
<b>Потребительские кредиты</b>			
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)	-
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>420 301</b>	<b>( 173 141)</b>	<b>247 160</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 541 124</b>	<b>( 812 792)</b>	<b>728 332</b>

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки
<b>Кредитные карты</b>			
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
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>1 059 659</b>	<b>( 526 799)</b>	<b>532 860</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
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)	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>198 940</b>	<b>( 195 249)</b>	<b>3 691</b>
<b>Потребительские кредиты</b>			
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)	-
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>756 092</b>	<b>( 197 356)</b>	<b>558 736</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>2 014 691</b>	<b>( 919 404)</b>	<b>1 095 287</b>

### 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 тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
<b>Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:</b>		
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
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>11 445 303</b>	<b>15 335 255</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>		
Без обеспечения	-	45
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>45</b>

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

	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>31 декабря 2024 года</b>				
<b>Непросроченные кредиты</b>				
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
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>475 776</b>	<b>3 364</b>	<b>247 160</b>	<b>726 300</b>
<b>Просроченные кредиты</b>				
Без обеспечения	2 032	-	-	2 032
<b>Всего просроченных кредитов</b>	<b>2 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 032</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>477 808</b>	<b>3 364</b>	<b>247 160</b>	<b>728 332</b>

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

<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>Кредитные карты</b> тыс. рублей	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b> тыс. рублей	<b>Потребительские кредиты</b> тыс. рублей	<b>Всего</b> тыс. рублей
<b>Непросроченные кредиты</b>				
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
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>531 772</b>	<b>3 691</b>	<b>558 736</b>	<b>1 094 199</b>
<b>Просроченные кредиты</b>				
Без обеспечения	1 088	-	-	1 088
<b>Всего просроченных кредитов</b>	<b>1 088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 088</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>532 860</b>	<b>3 691</b>	<b>558 736</b>	<b>1 095 287</b>

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

	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	
	<b>2024 год тыс. рублей</b>	<b>2023 год тыс. рублей</b>
Балансовая стоимость активов, переданных по сделкам “РЕПО” (Примечание 11)	-	2 543 733
Балансовая стоимость связанных обязательств по сделкам “РЕПО” (Примечание 16)	-	(2 343 627)
	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	
	<b>2024 год тыс. рублей</b>	<b>2023 год тыс. рублей</b>
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
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>					
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 275 226</b>	<b>930 674</b>	<b>189 556</b>	<b>510 794</b>	<b>3 906 250</b>
<b>Амортизация</b>					
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>-</b>	<b>843 456</b>	<b>164 789</b>	<b>311 373</b>	<b>1 319 618</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 275 226</b>	<b>87 218</b>	<b>24 767</b>	<b>199 421</b>	<b>2 586 632</b>

*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	<u>Объекты недвижимости</u>	<u>Компьютеры, транспортные средства и оборудование</u>	<u>Прочие</u>	<u>Аренда</u>	<u>Всего</u>
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>					
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>2 183 863</b>	<b>963 636</b>	<b>181 676</b>	<b>510 777</b>	<b>3 839 952</b>
<b>Амортизация</b>					
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>846 313</b>	<b>153 189</b>	<b>113 669</b>	<b>1 113 171</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>2 183 863</b>	<b>117 323</b>	<b>28 487</b>	<b>397 108</b>	<b>2 726 781</b>

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
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>		
Счета типа “Лоро”	1 327 058	804 698
Сделки РЕПО	3 544 557	5 336 873
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов</b>	<b>4 871 615</b>	<b>6 141 571</b>

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
	<b>82 048 513</b>	<b>115 551 597</b>

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
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>163 133</b>	<b>82 330</b>

## **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.

	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
	<b>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</b>	<b>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</b>
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 Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	2023 год Прибыль или убыток/ Капитал 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 Эффективная процентная ставка, %	2023 год Эффективная процентная ставка, %
<b>Процентные активы</b>		
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
<b>Процентные обязательства</b>		
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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>92 188 515</b>	<b>3 320 219</b>	<b>2 579 788</b>	<b>2 095 010</b>	<b>100 183 532</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>83 816 170</b>	<b>2 142 706</b>	<b>1 183 530</b>	<b>2 440 108</b>	<b>89 582 514</b>
<b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>	<b>8 372 345</b>	<b>1 177 513</b>	<b>1 396 258</b>	<b>(345 098)</b>	<b>10 601 018</b>
Эффект от производных финансовых инструментов		-	-	93 991	
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>		<b>1 177 513</b>	<b>1 396 258</b>	<b>(251 107)</b>	

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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>128 806 539</b>	<b>4 506 795</b>	<b>2 501 599</b>	<b>3 829 899</b>	<b>139 644 832</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>116 902 122</b>	<b>2 775 408</b>	<b>1 954 524</b>	<b>3 000 930</b>	<b>124 632 984</b>
<b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>	<b>11 904 417</b>	<b>1 731 387</b>	<b>547 075</b>	<b>828 969</b>	<b>15 011 848</b>
Эффект от производных финансовых инструментов	-	(157 223)	(525 717)	25 869	-
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	-	<b>1 574 164</b>	<b>21 358</b>	<b>854 838</b>	-

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 долевых финансовых инструментов**

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

*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 2024 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”	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
	<b>Всего финансовых активов</b>	<b>22 287 417</b>	<b>-</b>	<b>22 287 417</b>	<b>(22 287 235)</b>	<b>182</b>
	Сделки “РЕПО”	3 544 557	-	3 544 557	(3 544 557)	-
	<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 544 557</b>	<b>-</b>	<b>3 544 557</b>	<b>(3 544 557)</b>	<b>-</b>

*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, оцениваемые 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
	<b>Всего финансовых активов</b>	<b>19 280 398</b>	<b>-</b>	<b>19 280 398</b>	<b>(19 080 292)</b>	<b>200 106</b>
	Сделки “РЕПО”	5 336 873	-	5 336 873	(5 336 873)	-
	<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>5 336 873</b>	<b>-</b>	<b>5 336 873,00</b>	<b>(5 336 873)</b>	<b>-</b>

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

Производные финансовые активы и обязательства, информация о которых подлежит включению в раскрытие о взаимозачете в соответствии с МСФО (IFRS) 7, не являются существенными по состоянию на 31 декабря 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
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>Всего активов</b>	<b>82 142 369</b>	<b>1 008 194</b>	<b>5 872 503</b>	<b>5 522 605</b>	<b>32 266</b>	<b>5 612 377</b>	<b>100 190 314</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>80 894 019</b>	<b>3 858 320</b>	<b>4 557 283</b>	<b>275 010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89 584 632</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>1 248 350</b>	<b>( 2 850 126)</b>	<b>1 315 220</b>	<b>5 247 595</b>	<b>32 266</b>	<b>5 612 377</b>	<b>10 605 682</b>
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
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>Всего активов</b>	<b>115 733 850</b>	<b>5 116 625</b>	<b>6 568 646</b>	<b>7 680 894</b>	<b>43 438</b>	<b>4 509 885</b>	<b>139 653 338</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>114 134 388</b>	<b>4 586 811</b>	<b>5 271 360</b>	<b>478 031</b>	<b>-</b>	<b>163 234</b>	<b>124 633 824</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 599 462</b>	<b>529 814</b>	<b>1 297 286</b>	<b>7 202 863</b>	<b>43 438</b>	<b>4 346 651</b>	<b>15 019 514</b>
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.

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

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 тыс. рублей	2023 год 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
<b>Всего</b>	<b>15 784 828</b>	<b>24 358 928</b>

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

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

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

тыс. рублей	До востребования и				Суммарная величина потоков денежных средств
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>85 450 612</b>	<b>2 166 215</b>	<b>757 447</b>	<b>216 927</b>	<b>88 591 201</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>4 921 461</b>				<b>4 921 461</b>

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				Суммарная величина потоков денежных средств
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет		
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	x	x	x	x	x
<b>Всего обязательств</b>	<b>119 885 464</b>	<b>2 389 614</b>	<b>896 833</b>	<b>422 507</b>	<b>123 594 418</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>5 922 806</b>				<b>5 922 806</b>

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
	<b>8 506 357</b>	<b>10 209 688</b>

## 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 (общеизвестного 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
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал	6 496 860	6 496 860
Нераспределенная прибыль	1 208 469	5 669 028
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>9 011 197</b>	<b>13 471 756</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке основных средств	1 594 485	1 547 758
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>1 594 485</b>	<b>1 547 758</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>10 605 682</b>	<b>15 019 514</b>

## 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
<b>Сумма согласно договору</b>		
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.

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

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

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

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

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 была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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%.

*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 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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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 ПЕЧАТЮ 73 ЛИСТ 9  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.





## **Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» – публичного акционерного общества**

АКЦИОНЕРАМ Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

#### **МНЕНИЕ**

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
- ✓ Принципов составления публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

(далее по тексту – обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества за 2024 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации (далее по тексту – проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в Принципах составления публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

## **ОБОБЩЕННАЯ ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

### **ПРОАУДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из: Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год; Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год; Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 6 марта 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год;

- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращено внимание на раскрытие в Пояснительной информации, входящей в состав проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведений, имеющих существенное значение для понимания проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Такие сведения мы не указываем в настоящем аудиторском заключении, поскольку Решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» Пояснительная информация к проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не подлежит раскрытию;

- раздел «Прочая информация» об обязанности аудитора в отношении годового отчета, который, как ожидается, будет доступен нам после даты аудиторского заключения.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА ОБОБЩЕННУЮ ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в Принципах составления публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задание 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)

«6» марта 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 организации:	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество, ПАО АКБ «АВАНГАРД»
Место нахождения:	119180, Г. МОСКВА, УЛ. БОЛЬШАЯ ЯКИМАНКА, Д. 1
ОГРН:	1027700367507 (28.10.2002г.)
Регистрация Банком России:	2879 (09.06.1994г.)
Лицензия на осуществляемые виды деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (10.09.2015г.); Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (10.09.2015г.)

Форма

Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	X	9040416	10717454
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	5107429	2654875
2.1	обязательные резервы	X	425886	294881
3	Средства в кредитных организациях	X	220261	1052668
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	15910530	24381469
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	51689115	93869223
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	10049491	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	95809
10	Отложенный налоговый актив	X	1886550	1453565
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	4356841	3341646
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	4797	218622
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	100008124	139404042
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	85593070	120888470
16.1	средства кредитных организаций	X	3544558	5336873
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	82048512	115551597
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	29526712	33525837
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	163133	82330
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	163133	82330
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	1245803	1110405
21	Отложенные налоговые обязательства	X	933160	1443144
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	89262594	125068539
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
25	Средства акционеров (участников)	X	807000	807000
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	4193400	4193400
28	Резервный фонд	X	121050	121050
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	1121181	1042901
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	4502899	8171152
38	Всего источников собственных средств	X	10745530	14335503
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	26538188	25027630
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	576021	233780
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

"05" марта 2025 г.

Код территории ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	29304028	2879

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2024 год

Полное фирменное наименование  
кредитной организации

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество

Адрес кредитной организации в пределах места  
нахождения кредитной организации

119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	14805043	9403255
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	9441013	6169523
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2816726	2041684
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	2547304	1192048
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	6338618	3728102
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	261608	43100
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	6063707	3671089
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	13303	13913
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	8466425	5675153
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	407922	621739
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-244030	93453
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	8874347	6296892
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-3114317	-687370
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	198440	625093
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	6286325	7712355
15	Комиссионные расходы	X	1079551	1481671
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	188206	-7810650
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-469356	-630506
19	Прочие операционные доходы	X	1867449	996495
20	Чистые доходы (расходы)	X	17105799	11145664
21	Операционные расходы	X	10571166	9525547
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	6534633	1620117
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	702080	279428
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	5707813	1340689
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	124740	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	5832553	1340689

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	5832553	1340689
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	191282	543416
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	191282	543416
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	113002	108683
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	78280	434733
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X		
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	78280	434733
10	Финансовый результат за отчетный период	X	5910833	1775422

"05" марта 2025 г.

1

Форма  
Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	5000400	5000400	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	807000	807000	X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	7680904	9983879	X
2.1	прошлых лет	X	7680904	9983879	X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X	121050	121050	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	12802354	15105329	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	24450	19500	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X			X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	X	24450	19500	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	12777904	15085829	X
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X			X
31	классифицируемые как капитал	X			X
32	классифицируемые как обязательства	X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X			X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X			X

42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X			X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X			X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	12777904	15085829	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	3595122	5039976	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X			X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	3595122	5039976	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X			X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X			X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X			X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X			X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X			X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X			X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)	X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	3595122	5039976	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	16373026	20125805	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	98108848.000	99066840.170	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	98108848.000	99066840.170	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	99603756.000	100370466.170	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X	13.024	15.228	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X	13.024	15.228	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X	16.438	20.052	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	0.253	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.250	0	X
66	антициклическая надбавка	X	0.003	0	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	7.024	9.228	X
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.500	4.500	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6.000	6.000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8.000	8.000	X
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X

"05"марта 2025г.

Форма

Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно о финансировании (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационным и займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	807000.0000	X	4193400.0000	0.0000	608168.0000	0.0000	X	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	20492959.0000	26222577.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	807000.0000	X	4193400.0000	0.0000	608168.0000	0.0000	X	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	20492959.0000	26222577.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1340689.0000	1340689.0000
5.1	прибыль (убыток)	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1340689.0000	1340689.0000
5.2	прочий совокупный доход	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	434733.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	434733.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-13662496.0000	-13662496.0000
9.1	по обыкновенным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-13662496.0000	-13662496.0000
9.2	по привилегированным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	807000.0000	X	4193400.0000	0.0000	1042901.0000	0.0000	X	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8171152.0000	14335503.0000
13	Данные на начало отчетного года	X	807000.0000	X	4193400.0000	0.0000	1042901.0000	0.0000	X	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8171152.0000	14335503.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	807000.0000	X	4193400.0000	0.0000	1042901.0000	0.0000	X	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8171152.0000	14335503.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5832553.0000	5832553.0000
17.1	прибыль (убыток)	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5832553.0000	5832553.0000
17.2	прочий совокупный доход	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	78280.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	78280.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-9500806.0000	-9500806.0000
21.1	по обыкновенным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-9500806.0000	-9500806.0000
21.2	по привилегированным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	X	807000.0000	X	4193400.0000	0.0000	1121181.0000	0.0000	X	121050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4502899.0000	10745530.0000

"05" марта 2025 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	X	12777904	19077839	18911056	19076730	15085829
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	12777904	19077839	18911056	19076730	15085829
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	16373026	20889351	19953957	22119753	20125805
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	99603756	104122634.85	107591172.32	107015483.49	100370466.17
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	13.024	18.555	17.792	18.046	15.228
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	13.024	18.555	17.792	18.046	15.228
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Ппк. П1.3, Н20.0)	X	16.438	20.062	18.546	20.670	20.052
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.250	0.250	0.250	0.250	0.000
9	Антициклическая надбавка	X	0.003	0.002	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	X	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0.253	0.252	0.250	0.250	0.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	7.024	12.215	10.546	12.046	9.228
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X	X
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	X	X	X	X	X	X
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Исполнение стабильное фондирование (ПСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29)	X	X	X	X	X	X
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов</b>							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	458.595	31.0140	32.111	32.912	35.189
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	1195.018	74.9010	84.159	98.488	96.398
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	4.325	24.3540	27.533	28.899	29.243



# **БАНК АВАНГАРД**

## **Принципы составления публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год**

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» составлена по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2025 года и за 2024 год, в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и информационным письмом Банка России от 22 января 2025г. № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».

Данная бухгалтерская отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2024 год составлена на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2024 год с учетом указанных выше ограничений и изъятий и будет раскрыта на официальном сайте Банка, а также на странице Банка в сети Интернет, предоставленной ООО «Интерфакс-ЦРКИ» на проведение действий по раскрытию информации.

Публикуемая отчетность содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2024 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2024 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2025 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2025 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2025 года.

05.03.2025г.

ПРОШУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 16 ЛИСТОВ  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

*[Handwritten signature]*

