



**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Обобщенная сокращенная  
консолидированная  
промежуточная финансовая  
отчетность**

31 марта 2025 года

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОБОБЩЕННАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении..	1
Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	4
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	6
5	Переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации.....	7
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	8
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях .....	9
8	Инвестиции в ценные бумаги .....	10
9	Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО .....	15
10	Кредиты и авансы клиентам.....	18
11	Средства других банков.....	35
12	Средства клиентов .....	35
13	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	36
14	Средства, привлеченные от ГК «АСВ» .....	37
15	Субординированный долг.....	37
16	Прочие обязательства .....	38
17	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	39
18	Процентные доходы и расходы .....	40
19	Сегментный анализ.....	41
20	Условные обязательства.....	47
21	Производные финансовые инструменты .....	52
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
23	События после окончания отчетного периода .....	59

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	49 148 346	87 572 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 703 307	1 387 168
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	22 069 332	770 894
Инвестиции в ценные бумаги	8	107 798 553	73 980 715
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	9	51 016 882	102 843 369
Кредиты и авансы клиентам	10	259 675 040	276 747 151
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость		378 657	380 105
Отложенный налоговый актив		2 504 523	2 638 967
Текущие налоговые активы		-	165 252
Нематериальные активы		937 054	887 262
Основные средства		850 080	939 060
Активы в форме права пользования		528 777	589 886
Прочие финансовые активы		4 076 135	1 460 169
Инвестиционная собственность		6 629 927	5 561 026
Прочие нефинансовые активы		6 425 723	7 375 533
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>513 742 336</b>	<b>563 298 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	11	76 218 315	107 431 647
Средства клиентов	12	361 710 882	378 289 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 578 505	1 243 918
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	14	45 097 358	44 256 618
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		18 216	16 657
Текущее обязательство по налогу на прибыль		234 991	166 591
Отложенное налоговое обязательство		55 222	57 813
Резервы по прочим операциям		775 942	751 281
Обязательства по аренде		584 355	648 753
Прочие финансовые обязательства	16	667 922	876 659
Прочие нефинансовые обязательства	16	2 143 552	2 554 108
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>489 085 260</b>	<b>536 293 415</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	17	3 097 895	3 097 895
Эмиссионный доход	17	5 301 821	5 301 821
Выпущенные бессрочные обязательства	15	9 774 569	11 872 656
Фонд переоценки основных средств		33 839	33 723
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 393 513)	(3 121 654)
Нераспределенная прибыль		7 842 465	9 820 954
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>24 657 076</b>	<b>27 005 395</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>513 742 336</b>	<b>563 298 810</b>

Утверждено и подписано 30 мая 2025 года

  
 Е. Л. Ивановский  
 Председатель Правления



  
 Е. М. Хабас  
 Главный бухгалтер

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или**  
**убытке и прочем совокупном доходе**

	Прим.	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	23 266 750	15 416 645
Прочие аналогичные доходы	18	106 458	153 114
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	(22 538 863)	(12 708 317)
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"	18	(872 404)	(820 842)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	18	(338 729)	(276 389)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>(376 788)</b>	<b>1 764 211</b>
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги		(819 131)	(882 400)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>(1 195 919)</b>	<b>881 811</b>
Комиссионные доходы		4 054 463	2 556 029
Комиссионные расходы		(1 043 648)	(934 874)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		17 379	(39 430)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(79 170)	64 317
Расходы за вычетом доходов по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(1 555)	-
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(2 708 785)	284 347
Создание резерва по обязательствам кредитного характера		(24 661)	(153 845)
Восстановление / (создание) прочих резервов		263 514	(27 012)
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		(1 060)	3 840
Прочие операционные доходы		208 771	84 469
Административные и прочие операционные расходы		(3 186 905)	(2 099 222)
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>		<b>(3 697 576)</b>	<b>620 430</b>
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль		272 470	(111 307)
<b>Чистая (убыток) / прибыль за период</b>		<b>(3 425 106)</b>	<b>509 123</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход :</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)		2 225 018	(889 442)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		79 170	(64 317)
- (Отчисления) / возмещение по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		(576 047)	190 752
Основные средства:			
- Увеличение стоимости основных средств		155	-
- Отчисления по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе		(39)	-
<b>Прочий совокупный доход / (убыток) за период</b>		<b>1 728 257</b>	<b>(763 007)</b>
<b>Итого совокупный убыток за период</b>		<b>(1 696 849)</b>	<b>(253 884)</b>

Примечания № 1 - 23 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Обобщенный сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Переоценка основных средств	Бессрочные обязательства, отнесенные к собственному капиталу	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	<b>2 971 764</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(2 409 701)</b>	<b>120 160</b>	<b>9 408 029</b>	<b>10 972 439</b>	<b>26 364 512</b>
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	509 123	509 123
Прочий совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	-	-	(763 007)	-	-	-	(763 007)
Итого совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	-	-	(763 007)	-	-	509 123	(253 884)
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(27 128)	(27 128)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	276 947	(276 947)	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	60 815	60 815
Размещение собственных акций, ранее выкупленных у акционеров	126 131	-	-	-	-	144 922	271 053
<b>Остаток на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(3 172 708)</b>	<b>120 160</b>	<b>9 684 976</b>	<b>11 383 224</b>	<b>26 415 368</b>
<b>Остаток на 1 января 2025 года</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(3 121 654)</b>	<b>33 723</b>	<b>11 872 656</b>	<b>9 820 954</b>	<b>27 005 395</b>
Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(3 425 106)	(3 425 106)
Прочая совокупная прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	-	-	1 728 141	116	-	-	1 728 257
Итого совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	-	-	1 728 141	116	-	(3 425 106)	(1 696 849)
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(169 264)	(169 264)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	(2 098 087)	2 098 087	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(482 206)	(482 206)
<b>Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(1 393 513)</b>	<b>33 839</b>	<b>9 774 569</b>	<b>7 842 465</b>	<b>24 657 076</b>

Примечания № 1 - 23 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») была подготовлена на основе сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года.

Настоящая обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность состоит из:

- обобщенного сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 года;
- обобщенного сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года;
- обобщенного сокращенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года;
- а также отдельных примечаний.

Обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за исключением обобщенного сокращенного консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению 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» (далее – «Решение»), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- 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 период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и по состоянию на 31 марта 2025 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

## **1 Введение (продолжение)**

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании генеральной банковской лицензии номер 2210, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на осуществление платежей.

По состоянию на 31 марта 2025 года Группа имела 76 (31 декабря 2024 года: 79) офисов в 31 субъекте Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2025 года численность персонала Группы составила 2 343 сотрудника (31 декабря 2024 года: 2 435 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 105062, г. Москва, ул. Покровка, 24/2.

**Валюта представления отчетности.** Данная обобщенная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим были приостановлены торги на Московской бирже долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

В начале 2025 года произошли существенные изменения внешнеполитических условий, что привело к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики и укреплению российского рубля. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а

## **2 Экономическая среда, в которых Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Компании Группы включены в санкционный список, но ни ТКБ БАНК ПАО, ни ИНВЕСТТОРГБАНК АО по состоянию на отчетную дату не отключены от международной системы SWIFT.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

## **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

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

**Непрерывность деятельности.** Группа подготовила сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предостав-

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

ляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

В текущей ситуации Группа и продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Группа также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков, а также малого и среднего бизнеса в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул, предоставления кредитов с пониженными субординированными процентными ставками, поддержания ипотечного кредитования, развития удаленного банковского обслуживания и другие.

По оценкам руководства Группы отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Группы.

**5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации**

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.:

**Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»**

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную поддержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
  - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
  - текущий обменный курс;
  - процесс оценки;
  - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)**

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» стали применимы для Группы начиная с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

	31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	25 032 190	65 416 853
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	12 077 106	10 511 970
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 302 858	7 590 847
Наличные средства	5 091 481	3 259 409
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	644 711	793 174
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>49 148 346</b>	<b>87 572 253</b>

По состоянию на 31 марта 2025 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2024 года: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой остатков на корреспондентских счетах, превышающей 10% от остатков на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях. Общая совокупная сумма этих остатков составила 413 687 тысяч рублей или 64,2% (31 декабря 2024 года: 560 604 тысячи рублей или 70,7%).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанков- ских финансо-вых организа- циях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансо- выми институ-тами	Кратко- срочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	6 302 858	-	-	-	6 302 858
- Высокая кредитоспособность	-	493 590	25 032 190	12 077 106	37 602 886
- Хорошая кредитоспособность	-	66 496	-	-	66 496
- Существенный кредитный риск	-	7 986	-	-	7 986
- Высокий кредитный риск	-	76 639	-	-	76 639
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>6 302 858</b>	<b>644 711</b>	<b>25 032 190</b>	<b>12 077 106</b>	<b>44 056 865</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	Кратко- срочные расчеты с расчет-ными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	7 590 847	-	-	-	7 590 847
- Высокая кредитоспособность	-	446 947	65 416 853	10 511 970	76 375 770
- Хорошая кредитоспособность	-	72 629	-	-	72 629
- Высокий кредитный риск	-	273 598	-	-	273 598
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>7 590 847</b>	<b>793 174</b>	<b>65 416 853</b>	<b>10 511 970</b>	<b>84 312 844</b>

**7 Средства в других банках и иных финансовых организациях**

	31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	20 793 631	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 280 583	775 937
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 882)	(5 043)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>22 069 332</b>	<b>770 894</b>

По состоянию на 31 марта 2025 года Группой были размещены денежные средства в 2 банках-контрагентах на общую сумму 1 275 146 тысяч рублей, что составляет 99,6% от статьи «Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев» (на 31 декабря 2024 года: 1 банке-контрагенте на общую сумму 770 500 тысяч рублей или 99,3%).

**8 Инвестиции в ценные бумаги**

	<b>31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Корпоративные облигации	1 860 406	1 934 626
Российские государственные облигации	525 647	534 137
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 386 053</b>	<b>2 468 763</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Акции обыкновенные	228 038	449 178
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>228 038</b>	<b>449 178</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Российские государственные облигации	27 499 064	40 775 086
Корпоративные облигации	24 058 453	25 496 225
Белорусские государственные облигации	860 383	920 250
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>52 417 900</b>	<b>67 191 561</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Российские государственные облигации	52 768 146	51 677
Корпоративные облигации	-	3 819 618
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>52 768 146</b>	<b>3 871 295</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 584)	(82)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва</b>	<b>52 766 562</b>	<b>3 871 213</b>
<b>Итого инвестиции в ценные бумаги</b>	<b>107 798 553</b>	<b>73 980 715</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Определение рейтинга эмитента производится в соответствии с «Методикой резервирования финансовых активов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 банковской группы Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»».

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- с рейтингом от А- до А+	1 840 163	525 647	2 365 810
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	20 243	-	20 243
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 860 406</b>	<b>525 647</b>	<b>2 386 053</b>

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- с рейтингом от А- до А+	1 842 310	534 137	2 376 447
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	92 316	-	92 316
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 934 626</b>	<b>534 137</b>	<b>2 468 763</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Российские государственные облигации</b>				
- Превосходный уровень	27 499 064	-	-	27 499 064
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>27 499 064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 499 064</b>
<b>Корпоративные облигации</b>				
- Превосходный уровень	15 920 328	-	-	15 920 328
- Хороший уровень	1 519 340	-	-	1 519 340
- Удовлетворительный уровень	5 448 441	277 775	288 064	6 014 280
- Требуется специального мониторинга	604 505	-	-	604 505
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>23 492 614</b>	<b>277 775</b>	<b>288 064</b>	<b>24 058 453</b>
<b>Белорусские государственные облигации</b>				
- Удовлетворительный уровень	860 383	-	-	860 383
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>860 383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>860 383</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Российские государственные облигации</b>				
- Превосходный уровень	40 775 086	-	-	40 775 086
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>40 775 086</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 775 086</b>
<b>Корпоративные облигации</b>				
- Превосходный уровень	16 750 064	-	-	16 750 064
- Хороший уровень	1 960 226	-	-	1 960 226
- Удовлетворительный уровень	5 256 416	436 719	288 063	5 981 198
- Требуется специального мониторинга	804 737	-	-	804 737
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>24 771 443</b>	<b>436 719</b>	<b>288 063</b>	<b>25 496 225</b>
<b>Белорусские государственные облигации</b>				
- Удовлетворительный уровень	920 250	-	-	920 250
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>920 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>920 250</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 марта 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Российские государственные облигации</b> - Превосходный уровень	52 766 562	52 766 562
<b>Итого амортизированная стоимость</b>	<b>52 766 562</b>	<b>52 766 562</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Российские государственные облигации</b> - Превосходный уровень	51 676	51 676
<b>Итого амортизированная стоимость</b>	<b>51 676</b>	<b>51 676</b>
<b>Корпоративные облигации</b> - Превосходный уровень	3 819 537	3 819 537
<b>Итого амортизированная стоимость</b>	<b>3 819 537</b>	<b>3 819 537</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> <b>на 1 января 2025 года</b>	<b>47 224</b>	<b>11 924</b>	<b>288 063</b>	<b>347 211</b>
(Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	(12 682)	200	-	(12 482)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> <b>на 31 марта 2025 года</b>	<b>34 542</b>	<b>12 124</b>	<b>288 063</b>	<b>334 729</b>

**8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	73 319	42 931	287 899	404 149
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(390)	(10 158)	(3 544)	(14 092)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2024 года</b>	<b>72 929</b>	<b>32 773</b>	<b>284 355</b>	<b>390 057</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	82	82
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	1 502	1 502
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года</b>	<b>1 584</b>	<b>1 584</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	1 882	1 882
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	342	342
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2024 года</b>	<b>2 224</b>	<b>2 224</b>

По состоянию на 31 марта 2025 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были облигации четырех эмитентов (31 декабря 2024 года: четырех эмитентов), за исключением российских государственных ценных бумаг, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 31 марта 2025 года составляла 12 372 341 тысяча рублей или 23,6% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2024 года: 13 102 781 тысяча рублей или 19,5%).

**9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО**

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам прямого РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры РЕПО носят краткосрочный характер.

	31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО</b>		
Российские государственные облигации	409 728	279 475
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>409 728</b>	<b>279 475</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО</b>		
Российские государственные облигации	50 608 672	102 566 971
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 518)	(3 077)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО, за вычетом резерва</b>	<b>50 607 154</b>	<b>102 563 894</b>
<b>Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>51 016 882</b>	<b>102 843 369</b>

**9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенным по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Корпоративные облигации</b> - Превосходный уровень	409 728	409 728
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>409 728</b>	<b>409 728</b>

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенным по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Российские государственные облигации</b> - Превосходный уровень	279 475	279 475
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>279 475</b>	<b>279 475</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 марта 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Российские государственные облигации</b> - Превосходный уровень	50 607 154	50 607 154
<b>Итого амортизированная стоимость</b>	<b>50 607 154</b>	<b>50 607 154</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»****Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности****9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Российские государственные облигации</b> - Превосходный уровень	102 563 894	102 563 894
<b>Итого амортизированная стоимость</b>	<b>102 563 894</b>	<b>102 563 894</b>

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	3	3
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>206</b>	<b>206</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(58)	(58)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2024 года</b>	<b>148</b>	<b>148</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>3 077</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(1 559)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года</b>	<b>1 518</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»****Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности****9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>1 489</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(230)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2024 года</b>	<b>1 259</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 22. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, перенесенные в категорию «Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

По состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) ценные бумаги, отнесенные к категории «Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки по обязательствам в сумме 48 770 277 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 72 755 873 тысячи рублей), раскрытым в Примечании 11.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	121 318 693	123 755 270
- малому и среднему бизнесу	103 021 817	114 796 526
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	54 685 396	56 891 545
- прочие кредиты физическим лицам	10 026 945	10 782 427
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>289 052 851</b>	<b>306 225 768</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(29 377 811)	(29 478 617)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>259 675 040</b>	<b>276 747 151</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредиты юридическим лицам распределяются на сегменты исходя из наибольшего из двух критериев – численности и выручки.

Кредиты малому и среднему бизнесу представлены микропредприятиями с численностью до 15 человек включительно или выручкой до 60 млн руб в год включительно, малыми предприятиями численностью от 16 до 100 человек или выручкой до 400 млн руб. в год включительно и средними предприятиями с численностью от 101 до 250 человек или выручкой до 1 000 млн руб. в год включительно.

Корпоративные кредиты представлены кредитами крупным предприятиям с численностью свыше 250 человек или выручкой свыше 1 000 млн руб. в год.

Прочие кредиты физическим лицам включают кредиты, предоставленные на покупку автомобилей или другие потребительские нужды, и задолженность по овердрафтам пластиковых карт.

По состоянию на 31 марта 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 98 880 тысяч рублей (31 декабря 2024 года 285 499 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2025 года у Группы было 47 групп заемщиков (31 декабря 2024 года: 51 группа заемщиков) с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 марта 2025 года 163 896 902 тысячи рублей или 56,7% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 178 081 136 тысяч рублей или 58,2%).

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Корпоративные кредиты</b>										
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>116 699 810</b>	<b>24 002</b>	<b>7 031 458</b>	<b>-</b>	<b>123 755 270</b>	<b>1 369 794</b>	<b>164</b>	<b>3 443 406</b>	<b>-</b>	<b>4 813 364</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 3	(510 765)	-	510 765	-	-	(1 492)	-	1 492	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	24 002	(24 002)	-	-	-	164	(164)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	48	-	262 036	-	262 084
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 973 377)	2 299 905	(1 763 105)	-	(2 436 577)	122 466	47 988	(1 947 521)	-	(1 777 067)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	(111 531)	-	(111 531)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	48 325	-	48 325
<b>на 31 марта 2025 года</b>	<b>113 239 670</b>	<b>2 299 905</b>	<b>5 779 118</b>	<b>-</b>	<b>121 318 693</b>	<b>1 490 980</b>	<b>47 988</b>	<b>1 696 207</b>	<b>-</b>	<b>3 235 175</b>

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>										
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>92 589 348</b>	<b>3 426 380</b>	<b>15 266 250</b>	<b>3 514 548</b>	<b>114 796 526</b>	<b>2 407 338</b>	<b>110 247</b>	<b>13 715 152</b>	<b>3 292 291</b>	<b>19 525 028</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(686 486)	824 934	(138 448)	-	-	(10 767)	33 770	(23 003)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(30 000)	(17 277)	47 277	-	-	(67)	(733)	800	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	823 356	(823 356)	-	-	-	20 173	(20 173)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 963)	41 825	(154)	-	38 708
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 367 895)	(372 782)	1 824 877	25 219	(10 890 581)	(181 576)	22 874	1 881 143	244 895	1 967 336
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(884 128)	-	(884 128)	-	-	(884 128)	-	(884 128)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	8 475	-	8 475
<b>на 31 марта 2025 года</b>	<b>80 328 323</b>	<b>3 037 899</b>	<b>16 115 828</b>	<b>3 539 767</b>	<b>103 021 817</b>	<b>2 232 138</b>	<b>187 810</b>	<b>14 698 285</b>	<b>3 537 186</b>	<b>20 655 419</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>48 436 455</b>	<b>2 723 112</b>	<b>5 731 978</b>	<b>-</b>	<b>56 891 545</b>	<b>132 657</b>	<b>113 090</b>	<b>3 159 066</b>	<b>-</b>	<b>3 404 813</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 115 895)	1 116 612	(717)	-	-	(12 336)	12 611	(275)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(40 996)	(217 149)	258 145	-	-	(1 143)	(41 208)	42 351	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	378 224	(378 224)	-	-	-	3 767	(3 767)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 053)	55 698	52 454	-	106 099
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 930 300)	(58 332)	(166 469)	-	(2 155 101)	12 894	50 633	50 224	-	113 751
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Продажа кредитов	-	-	(5 145)	-	(5 145)	-	-	(2 800)	-	(2 800)
Списание кредитов	-	-	(45 903)	-	(45 903)	-	-	(45 903)	-	(45 903)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	16 153	-	16 153
<b>на 31 марта 2025 года</b>	<b>45 727 488</b>	<b>3 186 019</b>	<b>5 771 889</b>	<b>-</b>	<b>54 685 396</b>	<b>133 786</b>	<b>187 057</b>	<b>3 271 270</b>	<b>-</b>	<b>3 592 113</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>8 795 442</b>	<b>240 943</b>	<b>1 746 042</b>	<b>0</b>	<b>10 782 427</b>	<b>245 822</b>	<b>38 326</b>	<b>1 451 264</b>	<b>0</b>	<b>1 735 412</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(132 941)	133 832	(891)	-	-	(3 918)	3 918	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(70 831)	(60 004)	130 835	-	-	(2 665)	(21 134)	23 799	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	35 061	(34 871)	(190)	-	-	969	(969)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(536)	21 880	19 133	-	40 477
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(637 406)	(13 204)	(89 890)	-	(740 500)	21 087	15 655	43 697	-	80 439
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(14 982)	-	(14 982)	-	-	(14 982)	-	(14 982)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	53 758	-	53 758
<b>на 31 марта 2025 года</b>	<b>7 989 325</b>	<b>266 696</b>	<b>1 770 924</b>	<b>-</b>	<b>10 026 945</b>	<b>260 759</b>	<b>57 676</b>	<b>1 576 669</b>	<b>-</b>	<b>1 895 104</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Корпоративные кредиты</b>										
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>69 598 668</b>	<b>2 333 910</b>	<b>3 238 764</b>	<b>-</b>	<b>75 171 342</b>	<b>884 982</b>	<b>48 735</b>	<b>3 230 277</b>	<b>-</b>	<b>4 163 994</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 2 в Стадию 3	-	(38 673)	38 673	-	-	-	(293)	293	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	1 174 635	(1 174 635)	-	-	-	32 984	(32 984)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(22 039)	-	6 071	-	(15 968)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 503 048	1 163 484	184 804	-	36 851 336	501 074	19 328	238 597	-	758 999
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(716 912)	-	(716 912)	-	-	(716 912)	-	(716 912)
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	(62 517)	-	(62 517)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	531	-	531
<b>на 31 марта 2024 года</b>	<b>106 276 351</b>	<b>2 284 086</b>	<b>2 745 329</b>	<b>-</b>	<b>111 305 766</b>	<b>1 397 001</b>	<b>34 786</b>	<b>2 696 340</b>	<b>-</b>	<b>4 128 127</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки					Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>											
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>96 880 537</b>	<b>6 485 153</b>	<b>18 265 535</b>	<b>3 808 996</b>	<b>125 440 221</b>	<b>2 468 091</b>	<b>385 801</b>	<b>15 341 574</b>	<b>3 351 736</b>	<b>21 547 202</b>	
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>											
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 486 183)	1 513 183	(27 000)	-	-	(31 062)	58 062	(27 000)	-	-	
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(50 868)	(28 363)	79 231	-	-	(448)	(947)	1 395	-	-	
из Стадии 2 в Стадию 1	2 233 582	(2 233 582)	-	-	-	176 296	(176 296)	-	-	-	
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(113 046)	(46 411)	17	-	(159 440)	
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 560 070)	249 636	(163 301)	10 538	(28 463 197)	(365 292)	64 119	157 194	13 105	(130 874)	
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>											
Продажа кредитов	-	-	(1 140 681)	-	(1 140 681)	-	-	(1 139 632)	-	(1 139 632)	
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	7 558	-	7 558	
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	54 662	-	54 662	
<b>на 31 марта 2024 года</b>	<b>69 016 998</b>	<b>5 986 027</b>	<b>17 013 784</b>	<b>3 819 534</b>	<b>95 836 343</b>	<b>2 134 539</b>	<b>284 328</b>	<b>14 395 768</b>	<b>3 364 841</b>	<b>20 179 476</b>	

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Валовая балансовая стоимость			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>46 175 709</b>	<b>2 548 329</b>	<b>5 823 893</b>	<b>-</b>	<b>54 547 931</b>	<b>153 080</b>	<b>249 224</b>	<b>3 575 483</b>	<b>-</b>	<b>3 977 787</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(986 819)	1 085 898	(99 079)	-	-	(13 149)	49 550	(36 401)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(17 001)	(266 762)	283 763	-	-	(53)	(77 493)	77 546	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	394 730	(393 061)	(1 669)	-	-	6 275	(5 673)	(602)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(3 590)	59 626	47 238	-	103 274
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(549 697)	(117 156)	(14 193)	-	(681 046)	25 148	21 745	162 352	-	209 245
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(256 713)	-	(256 713)	-	-	(256 713)	-	(256 713)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(40 377)	-	(40 377)
<b>на 31 марта 2024 года</b>	<b>45 016 922</b>	<b>2 857 248</b>	<b>5 736 002</b>	<b>-</b>	<b>53 610 172</b>	<b>167 711</b>	<b>296 979</b>	<b>3 528 526</b>	<b>-</b>	<b>3 993 216</b>

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>4 343 030</b>	<b>348 671</b>	<b>1 611 430</b>	<b>-</b>	<b>6 303 131</b>	<b>77 053</b>	<b>45 068</b>	<b>1 245 752</b>	<b>-</b>	<b>1 367 873</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(163 473)	163 693	(220)	-	-	(6 337)	6 449	(112)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(21 616)	(71 544)	93 160	-	-	(2 460)	(27 479)	29 939	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	59 666	(58 599)	(1 067)	-	-	1 693	(1 693)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(657)	22 830	21 267	-	43 440
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 754)	(16 625)	(26 652)	-	(68 031)	27 030	9 060	54 396	-	90 486
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(30 797)	-	(30 797)	-	-	(30 797)	-	(30 797)
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	1 090	-	1 090
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	22 223	-	22 223
<b>на 31 марта 2024 года</b>	<b>4 192 853</b>	<b>365 596</b>	<b>1 645 854</b>	<b>-</b>	<b>6 204 303</b>	<b>96 322</b>	<b>54 235</b>	<b>1 343 758</b>	<b>-</b>	<b>1 494 315</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Изменение резерва в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 22.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 712 341	22.4	67 673 972	22.1
Лизинговые компании	38 838 010	13.4	41 560 903	13.6
Инвестиционные и страховые компании	38 367 171	13.3	43 458 552	14.2
Торговля	35 005 799	12.1	38 965 729	12.7
Строительство	31 473 475	10.9	31 548 761	10.3
Сфера услуг	17 374 732	6.0	17 529 571	5.7
Недвижимость	16 664 809	5.8	17 375 517	5.7
Строительство инфраструктурных объектов	14 589 463	5.0	17 199 487	5.6
Транспорт и коммуникации	8 942 950	3.1	8 187 379	2.7
Производство	5 649 170	2.0	6 697 729	2.2
Машиностроительная отрасль	3 513 937	1.2	3 637 118	1.2
Сельское хозяйство	3 512 763	1.2	3 484 404	1.1
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	3 050 676	1.1	4 541 895	1.5
Добывающая промышленность	2 841 333	1.1	536 715	0.2
Пищевая промышленность	1 553 494	0.5	1 581 929	0.5
Прочее	2 962 728	0.9	2 246 107	0.7
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>289 052 851</b>	<b>100</b>	<b>306 225 768</b>	<b>100</b>

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, строительными материалами.

Производственный сектор, в основном, представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	40 214 786	30 446 980	799 841	4 343 716	75 805 323
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	18 891 246	26 433 434	53 872 661	130 481	99 327 822
- поручительствами юридических лиц	18 922 237	17 164 266	11 389	203 527	36 301 419
- транспортными средствами	11 108 531	19 252 222	1 505	128 251	30 490 509
- дебиторской задолженностью	19 417 208	6 595 722	-	18 336	26 031 266
- оборудованием	7 349 164	1 919 187	-	-	9 268 351
- денежными депозитами	5 146 775	502 608	-	-	5 649 383
- закладными и прочими ценными бумагами	168	72 864	-	5 201 291	5 274 323
- товарами в обороте	268 578	626 434	-	1 343	896 355
- ценными бумагами Группы	-	8 100	-	-	8 100
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>121 318 693</b>	<b>103 021 817</b>	<b>54 685 396</b>	<b>10 026 945</b>	<b>289 052 851</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	47 022 556	30 449 386	2 753 358	8 233 321	88 458 621
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	12 057 054	33 447 426	54 136 580	-	99 641 060
- поручительствами юридических лиц	18 265 192	22 938 067	-	33	41 203 292
- дебиторской задолженностью	21 487 220	8 638 535	-	-	30 125 755
- транспортными средствами	15 565 806	13 560 516	1 607	75 640	29 203 569
- оборудованием	8 243 744	3 442 420	-	-	11 686 164
- закладными и прочими ценными бумагами	168	75 397	-	2 473 433	2 548 998
- товарами в обороте	868 752	1 362 654	-	-	2 231 406
- денежными депозитами	242 078	872 525	-	-	1 114 603
- ценными бумагами Группы	2 700	9 600	-	-	12 300
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>123 755 270</b>	<b>114 796 526</b>	<b>56 891 545</b>	<b>10 782 427</b>	<b>306 225 768</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная сумма раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Определение рейтинга заемщика производится в соответствии с «Методикой определения кредитного рейтинга клиента», являющейся Приложением 6 к «Методике резервирования финансовых активов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 банковской группы Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»» со всеми изменениями и дополнениями, применяемой для определения размера резерва под ОКУ по портфелю корпоративных кредитов. Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным / текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

Рейтинг	Описание рейтинга
A1	Кредитный риск практически отсутствует
A2	Минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	Низкий риск: надежные заемщики
B1	Низкий риск: хорошие заемщики
B2	Умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	Средний риск: средние заемщики
B4	Приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже среднего
B5	Максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C1	Высокий риск: заемщики с неудовлетворительной кредитоспособностью
C2	Очень высокий риск: нестандартные кредиты
C3	Кредиты, ожидающие дефолта
D	Дефолт

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
A1-A3	38 123 098	1 500 063	-	39 623 161
B1-B2	73 914 673	799 842	-	74 714 515
B3-C3	1 201 899	-	-	1 201 899
D	-	-	5 779 118	5 779 118
<b>Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>113 239 670</b>	<b>2 299 905</b>	<b>5 779 118</b>	<b>121 318 693</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 490 980)	(47 988)	(1 696 207)	(3 235 175)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>111 748 690</b>	<b>2 251 917</b>	<b>4 082 911</b>	<b>118 083 518</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
A1-A3	16 099 168	13 299	-	16 112 467
B1-B2	53 149 917	693 466	-	53 843 383
B3-C3	11 079 238	2 331 134	-	13 410 372
D	-	-	19 655 595	19 655 595
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>80 328 323</b>	<b>3 037 899</b>	<b>19 655 595</b>	<b>103 021 817</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 232 138)	(187 810)	(18 235 471)	(20 655 419)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>78 096 185</b>	<b>2 850 089</b>	<b>1 420 124</b>	<b>82 366 398</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<i>Ипотека</i>	<b>45 727 488</b>	<b>3 186 019</b>	<b>5 771 889</b>	<b>54 685 396</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(133 786)	(187 057)	(3 271 270)	(3 592 113)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>45 593 702</b>	<b>2 998 962</b>	<b>2 500 619</b>	<b>51 093 283</b>
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<b>7 989 325</b>	<b>266 696</b>	<b>1 770 924</b>	<b>10 026 945</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(260 759)	(57 676)	(1 576 669)	(1 895 104)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>7 728 566</b>	<b>209 020</b>	<b>194 255</b>	<b>8 131 841</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>	<b>247 284 806</b>	<b>8 790 519</b>	<b>32 977 526</b>	<b>289 052 851</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 117 663)	(480 531)	(24 779 617)	(29 377 811)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>243 167 143</b>	<b>8 309 988</b>	<b>8 197 909</b>	<b>259 675 040</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость	Средняя ставка резерва, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- непросроченные	118 603 156	(2 034 648)	116 568 508	1.7%
- с задержкой платежа менее 30 дней	53 860	(2 510)	51 350	4.7%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 142 525	(710 452)	1 432 073	33.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	519 152	(487 565)	31 587	93.9%
<b>ИТОГО</b>	<b>121 318 693</b>	<b>(3 235 175)</b>	<b>118 083 518</b>	<b>2.7%</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
- непросроченные	85 293 203	(4 067 077)	81 226 126	4.8%
- с задержкой платежа менее 30 дней	86 745	(16 789)	69 956	19.4%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	38 306	(21 291)	17 015	55.6%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	335 378	(44 376)	291 002	13.2%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	200 334	(126 363)	73 971	63.1%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	17 067 851	(16 379 523)	688 328	96.0%
<b>ИТОГО</b>	<b>103 021 817</b>	<b>(20 655 419)</b>	<b>82 366 398</b>	<b>20.0%</b>
<b>Ипотека</b>				
- непросроченные	49 175 740	(682 126)	48 493 614	1.4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 674 789	(199 543)	1 475 246	11.9%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	751 142	(189 940)	561 202	25.3%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	421 029	(170 616)	250 413	40.5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	420 857	(255 736)	165 121	60.8%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 241 839	(2 094 152)	147 687	93.4%
<b>ИТОГО</b>	<b>54 685 396</b>	<b>(3 592 113)</b>	<b>51 093 283</b>	<b>6.6%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- непросроченные	8 067 260	(269 850)	7 797 410	3.3%
- с задержкой платежа менее 30 дней	160 261	(40 435)	119 826	25.2%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	85 194	(44 127)	41 067	51.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	84 597	(52 875)	31 722	62.5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	209 280	(136 862)	72 418	65.4%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 420 353	(1 350 955)	69 398	95.1%
<b>ИТОГО</b>	<b>10 026 945</b>	<b>(1 895 104)</b>	<b>8 131 841</b>	<b>18.9%</b>
<b>ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ</b>	<b>289 052 851</b>	<b>(29 377 811)</b>	<b>259 675 040</b>	<b>10.2%</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
A1-A3	37 393 206	10 000	-	37 403 206
B1-B2	77 745 312	-	-	77 745 312
B3-C3	1 561 292	14 002	-	1 575 294
D	-	-	7 031 458	7 031 458
<b>Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>116 699 810</b>	<b>24 002</b>	<b>7 031 458</b>	<b>123 755 270</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 369 794)	(164)	(3 443 406)	(4 813 364)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>115 330 016</b>	<b>23 838</b>	<b>3 588 052</b>	<b>118 941 906</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
A1-A3	28 740 412	1 750 706	-	30 491 118
B1-B2	62 043 852	646 143	-	62 689 995
B3-C3	1 805 084	1 029 531	-	2 834 615
D	-	-	18 780 798	18 780 798
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>92 589 348</b>	<b>3 426 380</b>	<b>18 780 798</b>	<b>114 796 526</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 407 338)	(110 247)	(17 007 443)	(19 525 028)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>90 182 010</b>	<b>3 316 133</b>	<b>1 773 355</b>	<b>95 271 498</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<i>Ипотека</i>	<b>48 436 455</b>	<b>2 723 112</b>	<b>5 731 978</b>	<b>56 891 545</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(132 657)	(113 090)	(3 159 066)	(3 404 813)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>48 303 798</b>	<b>2 610 022</b>	<b>2 572 912</b>	<b>53 486 732</b>
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<b>8 795 442</b>	<b>240 943</b>	<b>1 746 042</b>	<b>10 782 427</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(245 822)	(38 326)	(1 451 264)	(1 735 412)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>8 549 620</b>	<b>202 617</b>	<b>294 778</b>	<b>9 047 015</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>	<b>266 521 055</b>	<b>6 414 437</b>	<b>33 290 276</b>	<b>306 225 768</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 155 611)	(261 827)	(25 061 179)	(29 478 617)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>262 365 444</b>	<b>6 152 610</b>	<b>8 229 097</b>	<b>276 747 151</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость	Средняя ставка резерва, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- непросроченные	119 487 830	(1 833 091)	117 654 739	1.5%
- с задержкой платежа менее 30 дней	128 073	(2 233)	125 840	1.7%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 474 442	(344 079)	1 130 363	23.3%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 664 925	(2 633 961)	30 964	98.8%
<b>ИТОГО</b>	<b>123 755 270</b>	<b>(4 813 364)</b>	<b>118 941 906</b>	<b>3.9%</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
- непросроченные	98 264 242	(4 461 891)	93 802 351	4.5%
- с задержкой платежа менее 30 дней	247 836	(22 574)	225 262	9.1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	323 815	(26 818)	296 997	8.3%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	32 413	(32 413)	-	100.0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 330 788	(844 135)	486 653	63.4%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	14 597 432	(14 137 197)	460 235	96.8%
<b>ИТОГО</b>	<b>114 796 526</b>	<b>(19 525 028)</b>	<b>95 271 498</b>	<b>17.0%</b>
<b>Ипотека</b>				
- непросроченные	52 398 934	(818 189)	51 580 745	1.6%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 097 233	(122 710)	974 523	11.2%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	547 905	(135 779)	412 126	24.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	375 464	(146 172)	229 292	38.9%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	410 219	(245 533)	164 686	59.9%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 061 790	(1 936 430)	125 360	93.9%
<b>ИТОГО</b>	<b>56 891 545</b>	<b>(3 404 813)</b>	<b>53 486 732</b>	<b>6.0%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- непросроченные	8 951 369	(327 452)	8 623 917	3.7%
- с задержкой платежа менее 30 дней	159 728	(33 472)	126 256	21.0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	63 269	(27 590)	35 679	43.6%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	89 886	(47 197)	42 689	52.5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	218 445	(121 371)	97 074	55.6%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 299 730	(1 178 330)	121 400	90.7%
<b>ИТОГО</b>	<b>10 782 427</b>	<b>(1 735 412)</b>	<b>9 047 015</b>	<b>16.1%</b>
<b>ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ</b>	<b>306 225 768</b>	<b>(29 478 617)</b>	<b>276 747 151</b>	<b>9.6%</b>

По состоянию на 31 марта 2025 года и на 31 декабря 2024 года основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

С целью анализа кредитного качества кредиты физическим лицам делятся по типу кредитных продуктов на однородные субпортфели с аналогичными характеристиками риска. Группа анализирует каждый портфель по срокам погашения просроченной задолженности.

По состоянию на 31 марта 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 3 375 398 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 3 425 580 тысяч рублей).

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Итого минимальных будущих лизинговых платежей	4 450 724	4 682 279
За вычетом незаработанного финансового дохода	(1 075 326)	(1 256 699)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>3 375 398</b>	<b>3 425 580</b>
Краткосрочная часть	1 471 788	1 522 404
Долгосрочная часть	1 903 610	1 903 176
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>3 375 398</b>	<b>3 425 580</b>

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Со сроком погашения до 1 года	2 061 545	2 205 365
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	895 820	1 132 096
Со сроком погашения от 2 лет до 3 лет	658 088	604 112
Со сроком погашения от 3 лет до 4 лет	129 797	297 380
Со сроком погашения от 4 лет до 5 лет	74 418	106 653
Со сроком погашения свыше 5 лет	631 056	336 673
<b>Итого минимальные будущие лизинговые платежи</b>	<b>4 450 724</b>	<b>4 682 279</b>
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 075 326)	(1 256 699)
<b>Итого минимальные будущие лизинговые платежи</b>	<b>3 375 398</b>	<b>3 425 580</b>

На 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2024 года</b>	
	<b>Внеоборотные</b>	<b>Оборотные</b>	<b>Внеоборотные</b>	<b>Оборотные</b>
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	1 903 610	1 471 788	1 903 176	1 522 404
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(281 809)	(206 724)	(1 107 246)	(188 771)
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>1 621 801</b>	<b>1 265 064</b>	<b>795 930</b>	<b>1 333 633</b>

На 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года все валовые инвестиции в лизинг были номинированы в российских рублях.

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**11 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	48 770 277	72 755 873
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	21 931 006	29 410 799
Срочные кредиты и депозиты других банков	5 517 032	4 605 496
Кредиты ЦБ РФ	-	659 479
<b>Итого средства других банков</b>	<b>76 218 315</b>	<b>107 431 647</b>

По состоянию на 31 марта 2025 года по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками сумма обеспечения составляет 51 016 882 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 102 843 369 тысяч рублей), раскрытого в Примечании 9.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 22.

**12 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	31 327 502	34 278 007
- Срочные депозиты	102 721 298	114 787 110
<b>Физические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	30 760 538	34 370 837
- Срочные депозиты	196 901 544	194 853 416
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>361 710 882</b>	<b>378 289 370</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**12 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2024 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	227 662 082	62.9	229 224 253	60.6
Сфера услуг	24 265 239	6.7	20 884 400	5.5
Торговля	20 780 216	5.7	16 920 977	4.5
Строительство	17 624 988	4.9	13 188 618	3.5
Инвестиционные и страховые компании	12 773 856	3.5	15 009 575	4.0
Строительство инфраструктурных объектов	12 675 237	3.5	34 943 350	9.2
Транспорт и коммуникации	10 475 499	2.9	10 513 002	2.8
Недвижимость	8 907 687	2.5	8 400 527	2.2
Производство	8 810 653	2.4	10 907 734	2.9
Машиностроительная отрасль	6 163 256	1.7	3 635 246	1.0
Лизинговые компании	4 574 013	1.3	3 983 806	1.1
Энергетическая промышленность	1 445 041	0.4	1 299 423	0.3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	1 023 903	0.3	2 423 185	0.6
Сельское хозяйство	940 506	0.3	926 959	0.2
Пищевая промышленность	813 316	0.2	1 790 679	0.5
Прочее	2 775 390	1.1	4 237 636	1.1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>361 710 882</b>	<b>100</b>	<b>378 289 370</b>	<b>100</b>

На 31 марта 2025 года у Группы было 22 клиента с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (31 декабря 2024 года: 11 клиентов). Общая совокупная сумма этих средств составила на 31 марта 2025 года 63 227 263 тысячи рублей или 17,5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2024 года: 64 412 912 тысяч рублей или 17,0%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 22.

**13 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Векселя	1 578 505	1 243 918
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 578 505</b>	<b>1 243 918</b>

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 2,0% до 8,0% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (31 декабря 2024 года: от 2,0% до 11,0% годовых). На 31 марта 2025 года эти векселя имеют даты погашения с апреля 2025 года по ноябрь 2025 года (31 декабря 2024 года: с января 2025 года по ноябрь 2025 года).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 22.

#### 14 Средства, привлеченные от ГК «АСВ»

В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления ИНВЕСТТОРГБАНК АО Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в следующем размере:

Номер транша	Процентная ставка, %	Порядок уплаты процентов	Дата привлечения	Дата погашения	Первоначальная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года
2015-0859/8	0,51	ежеквартально	16.10.2015	27.12.2030	29 700 000	18 095 316	17 769 730
2018-0482/8	0,51	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	19 500 000	12 331 143	12 095 885
2017-0132/8	0,51	ежеквартально	22.02.2017	27.12.2030	7 664 632	4 846 855	4 754 385
2017-0758/8	0,51	ежеквартально	20.09.2017	27.12.2030	7 562 173	4 782 064	4 690 830
2018-0483/8	0,51	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	5 035 285	3 184 145	3 123 397
2017-0983/8	0,51	ежеквартально	28.12.2017	27.12.2030	1 975 093	1 248 982	1 225 153
2017-0635/8	0,51	ежеквартально	11.08.2017	27.12.2030	962 817	608 853	597 238
<b>Итого</b>					<b>72 400 000</b>	<b>45 097 358</b>	<b>44 256 618</b>

По состоянию на 31 марта 2025 года балансовый остаток средств, привлеченных от ГК «АСВ», в сумме 45 097 358 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 44 256 618 тысяч рублей) представляет собой результат дисконтирования траншей в размере 72 400 000 тысяч рублей по ставке 9% (31 декабря 2024 года: 72 400 000 тысяч рублей по ставке 9%).

#### 15 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения на 31 марта 2025 года	Процентная ставка, %	31 марта 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)					
<b>Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу</b>					
Замещающие облигации	доллары США	бессрочно	10,0	5 018 954	6 098 442
Еврооблигации выпущенные Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	10,0	3 349 177	4 069 527
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	351 461	427 055
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	9,0	334 725	406 719
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	334 725	406 719
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	8,3	251 044	305 039
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно	10,0	134 483	159 155
<b>Итого бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу</b>				<b>9 774 569</b>	<b>11 872 656</b>

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований прочих кредиторов.

В июле 2020 года ЦБ РФ одобрил включение субординированного займа в состав источников добавочного капитала с бессрочным погашением согласно Положению Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Во исполнение Указа Президента от 05.07.2022 года № 430 «О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» 27 июня 2024 года Банк завершил процедуру размещения неконвертируемых бездокументарных процентных облигаций серии СУБ-30 с централизованным учетом прав без срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента. Регистрационный номер выпуска облигаций 4-06-02210-В, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A108DH6.

**15 Субординированный долг (продолжение)**

Фактически было размещено 59 977 облигаций, что составляет 59,977% от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежавших размещению.

Облигации оплачены при их размещении бессрочными еврооблигациями, выпущенными компанией TRANSREGIONALCAPITAL D.A.C., ISIN: XS0311369978 или передачей (уступкой) всех имущественных и иных прав по таким Еврооблигациям в случае, если передача Еврооблигаций была невозможна.

Количество размещенных облигаций, оплаченных Еврооблигациями – 29 640 штук, количество размещенных облигаций, оплаченных передачей (уступкой) всех имущественных и иных прав по Еврооблигациям, – 30 337 штук.

**16 Прочие обязательства**

**Прочие финансовые обязательства**

	Прим.	31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Отложенные доходы по гарантиям		433 223	419 931
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		130 168	144 895
Прочее		104 531	310 872
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>667 922</b>	<b>875 698</b>
<b>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Производные финансовые инструменты	21	-	961
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>-</b>	<b>961</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>667 922</b>	<b>876 659</b>

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 22.

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**16 Прочие обязательства (продолжение)**

**Прочие нефинансовые обязательства**

	<b>31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая кредиторская задолженность	765 909	1 443 998
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	445 320	545 191
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	308 237	268 727
Расчеты по продаже недвижимого имущества	254 845	136 768
Прочее	369 241	159 424
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 143 552</b>	<b>2 554 108</b>

**17 Акционерный капитал и эмиссионный доход**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Обыкновен- ные акции</b>	<b>Эмиссион- ный доход</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2025 года	<b>2 736 925</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>8 399 716</b>
На 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	<b>2 736 925</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>8 399 716</b>

На 31 марта 2025 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 780 221 акция, с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (31 декабря 2024 года: 4 780 221 акция, с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию). По состоянию на 31 марта 2025 года 2 736 925 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (31 декабря 2024 года: 2 736 925). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**18 Процентные доходы и расходы**

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	15 318 575	10 357 179
Средства в других банках	4 133 211	1 634 958
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 284 474	2 188 575
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 530 490	1 235 933
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>23 266 750</b>	<b>15 416 645</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 458	153 114
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23 373 208</b>	<b>15 569 759</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Срочные вклады физических лиц	9 802 995	5 129 066
Срочные депозиты юридических лиц	7 034 779	3 816 503
Средства других банков	4 407 037	2 830 420
Текущие / расчетные счета	1 110 976	777 742
Средства, полученные от ГК "АСВ"	89 690	90 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 726	45 465
Процентные расходы по обязательствам по аренде	16 656	18 584
Цифровые финансовые обязательства	4	-
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>22 538 863</b>	<b>12 708 317</b>
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"	872 404	820 842
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	338 729	276 389
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>(376 788)</b>	<b>1 764 211</b>

**19 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Финансовый блок** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров РЕПО и операций с производными финансовыми инструментами;
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры;
- **Розничный блок** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- **Корпоративный блок** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- **ПФО** – данный сегмент включает все доходы и расходы по клиентам и их договорам, включенным в план финансового оздоровления Банка ИНВЕСТТОРГБАНК АО, утвержденного ГК «АСВ». К этому сегменту бизнеса относятся в том числе Операционные расходы подразделений ТКБ БАНК ПАО и ИНВЕСТТОРГБАНК АО, непосредственно занимающихся работой с проблемной задолженностью клиентов этого сегмента.

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

**(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства, и особенно неконсолидированную финансовую отчетность Банка, скорректированную с учетом требований внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий, за исключением ИНВЕСТТОРГБАНК АО; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

Группа рассчитывает объемы размещения и привлечения ресурсов между сегментами. Данный расчет базируется на соотношении размещенных и привлеченных ресурсов с учетом ликвидности и в разрезе основных видов валют (рубли, доллары, евро) для каждого отчетного периода. Внутренние ставки размещения и привлечения равны между собой и оцениваются с учетом среднерыночных ставок заимствования.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базирясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 марта 2025 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Активы</b>		
Розничный блок	59 621 443	62 453 753
Корпоративный блок	201 323 268	217 714 550
Финансовый блок	143 171 504	177 123 785
ПФО	103 353 797	103 158 520
Общее управление	25 648 722	24 277 009
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>533 118 734</b>	<b>584 727 617</b>
<b>Обязательства</b>		
Розничный блок	217 170 471	221 268 069
Корпоративный блок	140 333 659	154 872 404
Финансовый блок	52 158 135	65 061 581
ПФО	99 666 380	116 042 294
Общее управление	17 469 904	20 616 397
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>526 798 549</b>	<b>577 860 745</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

	Розничный блок	Корпоративный блок	Финансовый блок	ПФО	Общее управление	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)</b>						
Процентные доходы	2 393 894	12 576 356	6 800 722	1 115 706	20 369	22 907 047
Процентные расходы	(10 852 200)	(7 154 016)	(2 829 071)	(1 707 656)	(539 769)	(23 082 712)
Фондирование	8 668 932	(3 237 894)	(6 333 745)	(1 110 803)	2 013 510	-
<b>Чистый процентный доход / (расход)</b>	<b>210 626</b>	<b>2 184 446</b>	<b>(2 362 094)</b>	<b>(1 702 753)</b>	<b>1 494 110</b>	<b>(175 665)</b>
Комиссионные доходы	170 787	3 694 127	266 858	128	770 214	4 902 114
Комиссионные расходы	(53 937)	(2 513 068)	(44 940)	(2 878)	(2 480)	(2 617 303)
Чистый доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	1 402 411	325 678	-	1 728 089
(Создание) / восстановление резерва по кредитным операциям и прочим активам	(101 499)	(1 722 731)	6 107	(118 425)	(8 768)	(1 945 316)
Административные и прочие операционные расходы	(893 836)	(1 153 957)	(175 775)	(9 058)	(116 493)	(2 349 119)
<b>Итого результат отчетных сегментов до налогообложения</b>	<b>(667 859)</b>	<b>488 817</b>	<b>(907 433)</b>	<b>(1 507 308)</b>	<b>2 136 583</b>	<b>(457 200)</b>
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(24 865)	24 865	-	-
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>	<b>(667 859)</b>	<b>488 817</b>	<b>(932 298)</b>	<b>(1 482 443)</b>	<b>2 136 583</b>	<b>(457 200)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)</b>						
Процентные доходы	1 818 447	8 334 291	3 757 973	1 219 168	519 581	15 649 460
Процентные расходы	(6 642 328)	(4 803 032)	(2 079 974)	(355 355)	(87 208)	(13 967 897)
Фондирование	6 199 616	(1 843 114)	(4 319 663)	(358 430)	321 591	-
<b>Чистый процентный доход / (расход)</b>	<b>1 375 735</b>	<b>1 688 145</b>	<b>(2 641 664)</b>	<b>505 383</b>	<b>753 964</b>	<b>1 681 563</b>
Комиссионные доходы	102 850	2 257 773	342 433	69	20 936	2 724 061
Комиссионные расходы	(30 263)	(906 613)	(26 557)	(1 949)	(3 564)	(968 946)
Чистый (расход) / доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	(1 134 612)	60 185	66 427	(1 008 000)
(Создание) / восстановление резерва по кредитным операциям и прочим активам	(198 053)	(283 691)	(20 483)	101 713	21 654	(378 860)
Административные и прочие операционные расходы	(837 653)	(1 036 089)	(137 830)	(8 025)	(44 903)	(2 064 500)
<b>Итого результат отчетных сегментов до налогообложения</b>	<b>412 616</b>	<b>1 719 525</b>	<b>(3 618 713)</b>	<b>657 376</b>	<b>814 514</b>	<b>(14 682)</b>
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(11 359)	11 359	-	-
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>	<b>412 616</b>	<b>1 719 525</b>	<b>(3 630 072)</b>	<b>668 735</b>	<b>814 514</b>	<b>(14 682)</b>

19 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого доходов отчетных сегментов</b>	<b>29 537 250</b>	<b>17 365 521</b>
(а) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 264 943)	825 673
(б) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 442	(33 502)
(в) процентные доходы по операциям финансового лизинга	255 968	244 162
(г) наращенные доходы по кредитам	14 996	(41 395)
(д) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	19 756	19 756
(е) эффект от консолидации	87 117	(48 411)
(ж) корректировки по операциям между компаниями Группы	(431 755)	(140 280)
(з) налог на доходы по ценным бумагам	650 737	468 343
(и) реклассификация в капитал валютной переоценки субординированных обязательств	(2 098 087)	276 947
(к) переоценка заблокированных активов	(424 592)	(11 031)
прочее	(693 349)	(490 761)
<b>Итого консолидированные доходы</b>	<b>24 655 540</b>	<b>18 435 022</b>

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы.

- (а) Сегментная отчетность включает переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженную в капитале;
- (б) В сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была скорректирована в связи с текущими реалиями на рынке ценных бумаг;
- (в) Процентные доходы по операциям финансового лизинга возникают в результате операций лизингового дочернего предприятия Группы. Финансовые результаты от операций дочерних предприятий исключаются из результатов сегментной отчетности;
- (г) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков;
- (д) Результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости, связанный с оценкой активов ИНВЕСТТОРГБАНК АО по справедливой стоимости на дату приобретения;
- (е) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (ж) Процентные доходы от операций дочерних предприятий Группы не исключаются из общей суммы процентных доходов Группы для результата сегментной отчетности;
- (з) Налог на доходы по ценным бумагам в сегментной отчетности включается в состав процентного дохода;
- (и) В управленческом учете бессрочные субординированные займы не реклассифицированы в капитал;
- (к) В управленческом учете заблокированные в связи с геополитической ситуацией активы конвертированы в рубли и не переоцениваются. В сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности отражается валютная переоценка данных активов

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого результат отчетных сегментов до налогообложения</b>	<b>(457 200)</b>	<b>(14 682)</b>
(л) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательства кредитного характера	1 387 120	(684 397)
(м) эффект от консолидации	144 016	51 947
(н) эффект от дисконтирования средств ГК "АСВ"	(872 404)	(820 842)
(о) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	19 756	19 756
(п) наращенные доходы по кредитам	14 996	(41 395)
(р) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 442	(33 502)
(с) реклассификация субординированных обязательств в капитал	(1 928 823)	304 075
(т) налог на доходы по ценным бумагам	650 737	468 343
(у) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 264 943)	825 673
прочее	(393 273)	545 454
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(3 697 576)</b>	<b>620 430</b>

- (л) Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности;
- (м) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (н) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ» по нерыночным ставкам;
- (о) Корректировка, связанная с оценкой активов и обязательств ИНВЕСТТОРГБАНК АО по справедливой стоимости на дату приобретения;
- (п) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков;
- (р) В сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была скорректирована в связи с текущими реалиями на рынке ценных бумаг;
- (с) В управленческом учете бессрочные субординированные займы не реклассифицированы в капитал;
- (т) Налог на доходы по ценным бумагам в сегментной отчетности включается в состав процентного дохода;
- (у) Сегментная отчетность включает переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

19 Сегментный анализ (продолжение)

	31 марта 2025 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>533 118 734</b>	<b>584 727 617</b>
(ф) кредиты и авансы клиентам	(18 586 144)	(20 898 054)
(х) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	26 047	6 291
(ц) налог на прибыль	278 877	413 321
(ч) прочие активы	(828 462)	(442 373)
(ш) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(73 545)	(108 034)
(щ) эффект от консолидации	(224 379)	(706 112)
(ы) переоценка заблокированных активов	303 477	727 575
прочее	(272 269)	(421 421)
<b>Итого консолидированные активы</b>	<b>513 742 336</b>	<b>563 298 810</b>

(ф) Резерв по кредитам и авансам клиентов в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности;

(х) Корректировка, связанная с оценкой активов ИНВЕСТТОРГБАНК АО по справедливой стоимости на дату приобретения;

(ц) Разница относится к отложенному налогу на прибыль;

(ч) Корректировка сформирована различиями в отражении средств в незавершенных расчетах;

(ш) В сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была скорректирована в связи с текущими реалиями на рынке ценных бумаг;

(щ) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;

(ы) В управленческом учете заблокированные в связи с геополитической ситуацией активы конвертированы в рубли и не переоцениваются. В сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности отражается валютная переоценка данных активов;

	31 марта 2025 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>526 798 549</b>	<b>577 860 745</b>
(э) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(26 217 888)	(27 090 292)
(ю) эффект от консолидации	76 231	(1 252 915)
(я) прочие резервы	(334 604)	(328 668)
(аа) налог на прибыль	(788 830)	(786 239)
(бб) прочие обязательства	(828 462)	(442 372)
(вв) перевод в бессрочный субординированный долг	(9 774 569)	(11 872 656)
прочее	154 833	205 812
<b>Итого консолидированные обязательства</b>	<b>489 085 260</b>	<b>536 293 415</b>

(э) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»;

(ю) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;

(я) Разница относится к резерву по условным обязательствам;

(аа) Разница относится к отложенному налогу на прибыль;

(бб) Корректировка сформирована различиями в отражении средств в незавершенных расчетах;

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

(вв) Перевод в бессрочный субординированный долг в капитале.

**(е) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Процентные доходы и расходы»).

**(ж) Географическая информация**

Группа осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Группы были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

**(з) Основные клиенты**

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, и в аналогичный период 2024 года у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

**20 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным разбирательствам:

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>41 215</b>	<b>53 180</b>
Создание резерва по судебным разбирательствам	10 881	70 928
<b>Балансовая стоимость на 31 марта</b>	<b>52 096</b>	<b>124 108</b>

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**20 Условные обязательства (продолжение)**

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. Руководство считает, что политика ценообразования Группы соответствует рыночным условиям.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК облагается налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и не выявило необходимости в признании дополнительных расходов по налогам.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не имела обязательств капитального характера.

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года договоры, предусматривающие соблюдение ковенант, отсутствовали.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают

**20 Условные обязательства (продолжение)**

меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 марта 2025 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 433 223 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 419 931 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

	<b>31 марта 2025 года (неаудиру- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	74 725 772	68 642 905
Финансовые гарантии	3 427 948	3 396 856
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(597 960)	(536 421)
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>77 555 760</b>	<b>71 503 340</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<b>31 марта 2025 года (неаудиру- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>		
Российские рубли	78 093 089	71 960 945
Евро	13 026	16 254
Доллары США	47 605	62 562
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>78 153 720</b>	<b>72 039 761</b>

Обязательства кредитного характера представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают только кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т. е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

**20 Условные обязательства (продолжение)**

Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы.

Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Гарантии исполнения обязательств	49 937 425	48 832 658
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(125 886)	(173 645)
<b>Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b>	<b>49 811 539</b>	<b>48 659 013</b>

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Российские рубли	49 115 685	47 807 619
Доллары США	213 153	293 345
Евро	-	13 860
Прочие	608 587	717 834
<b>Итого гарантии исполнения обязательств</b>	<b>49 937 425</b>	<b>48 832 658</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 марта 2025 года (неаудированные данные) на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Неиспользованные кредитные линии	72 027 440	2 691 991	6 341	74 725 772
Финансовые гарантии	3 427 948	-	-	3 427 948
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>75 455 388</b>	<b>2 691 991</b>	<b>6 341</b>	<b>78 153 720</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(580 918)	(13 011)	(4 031)	(597 960)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>74 874 470</b>	<b>2 678 980</b>	<b>2 310</b>	<b>77 555 760</b>

**20 Условные обязательства (продолжение)**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	67 420 231	1 211 684	10 990	68 642 905
Финансовые гарантии	3 396 856	-	-	3 396 856
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>70 817 087</b>	<b>1 211 684</b>	<b>10 990</b>	<b>72 039 761</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(520 141)	(11 708)	(4 572)	(536 421)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>70 296 946</b>	<b>1 199 976</b>	<b>6 418</b>	<b>71 503 340</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные) и за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января (Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	173 645 (47 759)	95 227 9 211
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта</b>	<b>125 886</b>	<b>104 438</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	520 141	11 708	4 572	536 421
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	60 777	1 303	(541)	61 539
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года</b>	<b>580 918</b>	<b>13 011</b>	<b>4 031</b>	<b>597 960</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	473 289	60 948	3 961	538 198
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	119 200	(45 552)	58	73 706
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2024 года</b>	<b>592 489</b>	<b>15 396</b>	<b>4 019</b>	<b>611 904</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 703 307 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 1 387 168 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

## 21 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Контракты имеют срок погашения менее одного года:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды и контракты своп: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	7 061 436	-	6 728 755	3 896
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(423)	(68 086)
- Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	67 136
- Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-)	(6 920 543)	-	(6 711 117)	(3 907)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	428	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов своп</b>	<b>140 893</b>	<b>-</b>	<b>17 643</b>	<b>(961)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- (i) Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т. е., например, цены), либо косвенно (т. е. производные от цены); и Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Финансовые инструменты оцениваются в соответствии с «Методикой определения справедливой

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

стоимости финансовых инструментов ТКБ БАНК ПАО.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Финансовые инструменты, отнесенные к 3 Уровню, согласно которой для определения справедливой стоимости используется доходный метод.

**(а) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на регулярной основе**

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Корпоративные облигации	1 860 406	-	-	1 934 626	-	-
- Российские государственные облигации	525 647	-	-	534 137	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Акции обыкновенные	228 038	-	-	449 178	-	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	27 181 919	-	317 145	40 060 696	714 390	-
- Корпоративные облигации	19 909 072	2 433 591	1 715 790	22 123 898	2 465 757	906 570
- Белорусские государственные облигации	860 383	-	-	-	-	920 250
<i>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	-	-	409 728	279 475	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Производные финансовые инструменты	-	140 893	-	-	17 643	-
- Прочее участие	-	-	8 650	-	-	10 236
<b>Итого активы, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>50 565 465</b>	<b>2 574 484</b>	<b>2 451 313</b>	<b>65 382 010</b>	<b>3 197 790</b>	<b>1 837 056</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	961	-
<b>Итого обязательства, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>961</b>	<b>-</b>

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует методы оценки. Так как сделки осуществляются на рыночных условиях, справедливая стоимость инструмента, как правило, равна цене сделки.

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 3 в Уровень 1	Из Уровня 3 в Уровень 2	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 2 в Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>					
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	491 291	161 713	259 092	847 284	317 145
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>491 291</b>	<b>161 713</b>	<b>259 092</b>	<b>847 284</b>	<b>317 145</b>

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Из Уровня 2 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1	Из Уровня 1 в Уровень 2
<b>Финансовые активы</b>			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 377	248 476
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 150	326 483	-
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>56 150</b>	<b>346 860</b>	<b>248 476</b>

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с отсутствием активного рынка менее 90 дней.

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
Российские государственные облигации	-	Использование скорректированных на коэффициенты	Котировки основного рынка, фиксинг НФА	714 390	Использование скорректированных на коэффициенты	Котировки основного рынка, фиксинг НФА
Корпоративные облигации	2 433 591	корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента		2 465 757	корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента	
Белорусские государственные облигации	-	корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента		-	корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента	

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
Российские государственные облигации	409 728	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге	-	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
Российские государственные облигации	317 145	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге	-	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге
Корпоративные облигации	1 715 790			906 570		
Белорусские государственные облигации	-	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге	920 250	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге

Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми Группой в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты Уровня 3. Для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг Уровня 3 используются как наблюдаемые на рынке данные (величина безрисковой процентной ставки), так и ненаблюдаемые входящие данные (величина кредитного спреда облигации).

При сдвиге кривой безрисковых процентных ставок вверх / вниз на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 2 442 663 тысячи рублей уменьшится на 77 667 тысяч рублей / увеличится на 82 549 тысяч рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 2 442 663 тысячи рублей уменьшится на 34 625 тысяч рублей / увеличится на 22 464 тысячи рублей.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, существенных изменений в моделях оценки для оценок справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 не произошло (31 декабря 2024 года: изменений не произошло).

**(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

Определение руководством справедливой стоимости инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
	(неаудированные данные)	года
	3 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Нефинансовые активы</b>		
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
- Инвестиционная собственность	6 629 927	5 561 026
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 298 272	1 319 797
<b>Итого активы, ежегодно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>7 928 199</b>	<b>6 880 823</b>

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости**

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	25 032 190	-	25 032 190	-	65 416 853	-	65 416 853
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 302 858	-	6 302 858	-	7 590 847	-	7 590 847
- Наличные денежные средства	-	5 091 481	-	5 091 481	-	3 259 409	-	3 259 409
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	12 077 106	-	12 077 106	-	10 511 970	-	10 511 970
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	644 711	-	644 711	-	793 174	-	793 174
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	1 703 307	-	1 703 307	-	1 387 168	-	1 387 168
<b>Средства в других банках и иных финансовых организациях</b>	-	-	22 069 332	22 069 332	-	-	770 894	770 894
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	38 896 670	-	-	52 766 562	3 803 374	-	-	3 871 213
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	112 612 287	118 083 518	-	-	110 699 669	118 941 906
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	71 969 049	82 366 398	-	-	84 658 405	95 271 498
- Ипотечные кредиты	-	-	25 635 989	51 093 283	-	-	27 976 346	53 486 732
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	5 315 342	8 131 841	-	-	7 398 181	9 047 015
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	863 720	3 062 872	3 926 592	-	1 068 972	363 319	1 432 291
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>38 896 670</b>	<b>51 715 373</b>	<b>240 664 871</b>	<b>389 289 179</b>	<b>3 803 374</b>	<b>90 028 393</b>	<b>231 866 814</b>	<b>371 780 970</b>

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	48 770 277	-	48 770 277	-	72 755 873	-	72 755 873
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	21 931 006	-	21 931 006	-	29 410 799	-	29 410 799
- Срочные депозиты других банков	-	5 517 032	-	5 517 032	-	4 605 496	-	4 605 496
- Кредиты ЦБ РФ	-		-		-	659 479	-	659 479
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие / расчетные счета юридических лиц	-	31 327 502	-	31 327 502	-	34 278 007	-	34 278 007
- Срочные депозиты юридических лиц	-	100 395 514	-	102 721 298	-	112 644 912	-	114 787 110
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	-	30 760 538	-	30 760 538	-	34 370 837	-	34 370 837
- Срочные депозиты физических лиц	-	191 798 932	-	196 901 544	-	191 429 422	-	194 853 416
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Векселя	-	1 578 505	-	1 578 505	-	1 243 918	-	1 243 918
<b>Средства, привлеченные от ГК "АСВ"</b>								
-	-	45 097 358	-	45 097 358	-	44 256 618	-	44 256 618
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
-	-	667 922	-	667 922	-	875 698	-	875 698
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
-	-	477 844 586	-	485 272 982	-	526 531 059	-	532 097 251

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывалась на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов со схожим кредитным риском и сроком до погашения.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3, Группа использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Группа производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Группой в течение последнего месяца перед отчетной датой. Группа использует допущение, что справедливая стоимость финансовых инструментов с оставшимся сроком до погашения менее одного года считается равной балансовой стоимости, так как воздействие от пересчета справедливой стоимости на основании текущих рыночных ставок незначительно.

**23 События после окончания отчетного периода**

Некорректирующие события после окончания отчетного периода отсутствуют.