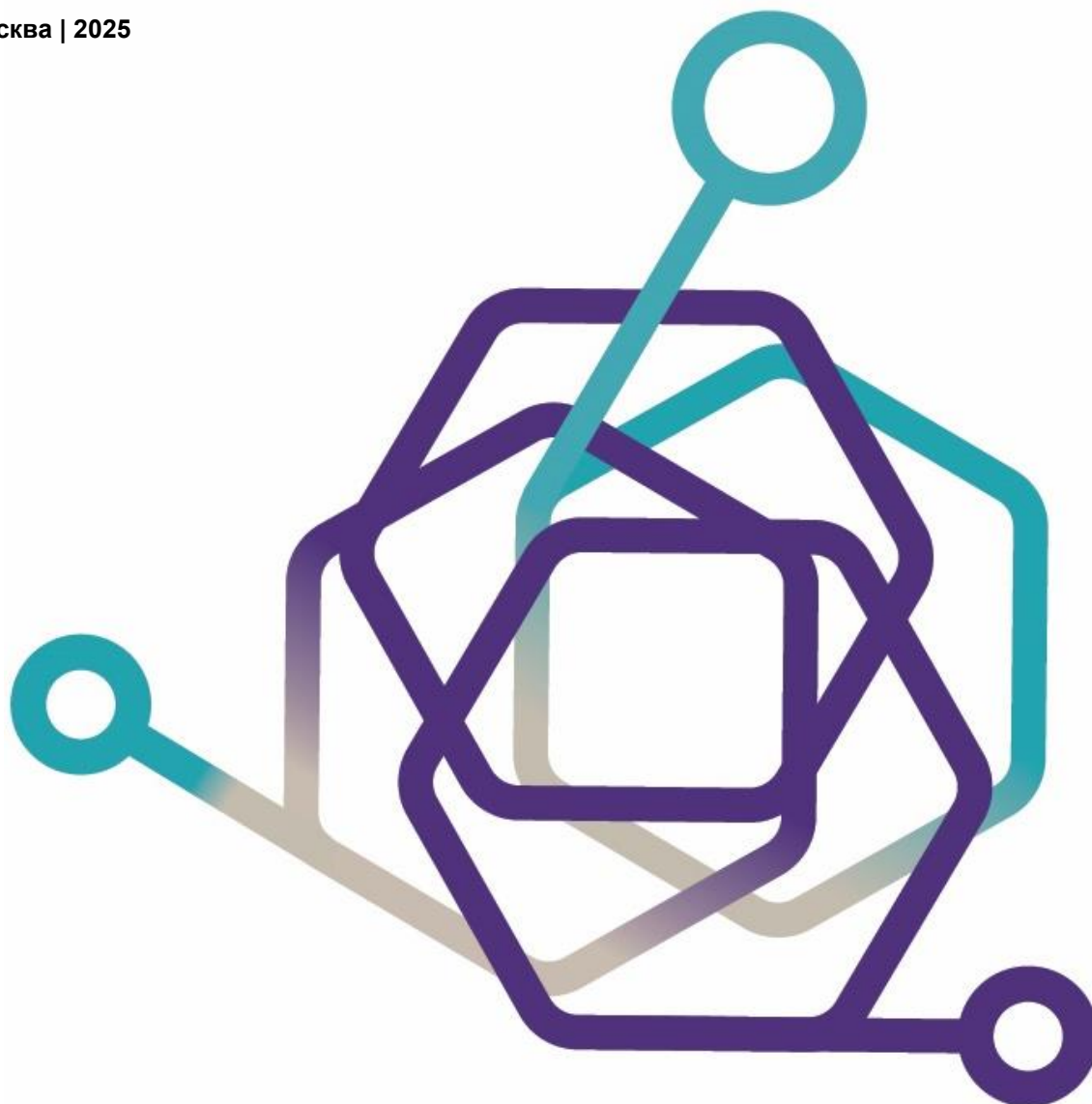


Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

# Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

Москва | 2025



## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|                                                                                          |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении .....                          | 5 |
| Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ..... | 6 |
| Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....            | 7 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

|    |                                                                                 |     |
|----|---------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1  | Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности .....     | 8   |
| 2  | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....      | 10  |
| 3  | Основные принципы учетной политики .....                                        | 11  |
| 4  | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....        | 30  |
| 5  | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....               | 37  |
| 6  | Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....                          | 41  |
| 7  | Средства в других банках и иных финансовых организациях .....                   | 43  |
| 8  | Инвестиции в ценные бумаги .....                                                | 44  |
| 9  | Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО .....                      | 49  |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам .....                                                 | 53  |
| 11 | Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость ..... | 70  |
| 12 | Основные средства и нематериальные активы .....                                 | 71  |
| 13 | Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....                | 72  |
| 14 | *Прочие активы и инвестиционная собственность .....                             | 73  |
| 15 | Средства других банков .....                                                    | 76  |
| 16 | Средства клиентов .....                                                         | 76  |
| 17 | Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                         | 77  |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости .....           | 77  |
| 19 | Субординированный долг .....                                                    | 77  |
| 20 | Прочие обязательства .....                                                      | 78  |
| 21 | Акционерный капитал и эмиссионный доход .....                                   | 78  |
| 22 | Процентные доходы и расходы .....                                               | 79  |
| 23 | Комиссионные доходы и расходы .....                                             | 80  |
| 24 | Прочие операционные доходы .....                                                | 80  |
| 25 | Административные и прочие операционные расходы .....                            | 81  |
| 26 | Налог на прибыль .....                                                          | 81  |
| 27 | Сегментный анализ .....                                                         | 84  |
| 28 | *Управление финансовыми рисками .....                                           | 90  |
| 29 | *Управление капиталом .....                                                     | 109 |
| 30 | Условные обязательства .....                                                    | 111 |
| 31 | Взаимозачет финансовых активов и обязательств .....                             | 115 |
| 32 | Передача финансовых активов .....                                               | 116 |
| 33 | Производные финансовые инструменты .....                                        | 117 |
| 34 | Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                            | 118 |
| 35 | *Операции между связанными сторонами .....                                      | 125 |
| 36 | События после окончания отчетного периода .....                                 | 128 |

# Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам

Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

## Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

## Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

## Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы в нашем заключении от 25 апреля 2025 года.

Данное заключение также включает:

- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 32 «Управление капиталом» к проаудированной консолидированной финансовой отчетности, в котором изложена информация о нарушении обязательных нормативов Группы в связи с влиянием финансовых показателей санируемой дочерней кредитной организации. Эти вопросы рассмотрены в Примечании 32 «Управление капиталом» к проаудированной консолидированной финансовой отчетности;
- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

## Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в котором раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена к выпуску 25 апреля 2025 года и в отношении которой нами было выпущено аудиторское заключение, датированное 25 апреля 2025 года. Как описано в Примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, изменения в указанную обобщенную консолидированную финансовую отчетность были внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации.

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, по причинам, указанным в Примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, мы выпускаем данное аудиторское заключение в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, утвержденной и подписанной 1 декабря 2025 года, и тем самым заменяем ранее выданное нами аудиторское заключение, датированное 25 апреля 2025 года.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

## Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

## Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение, действует от имени  
аудиторской организации на основании  
доверенности № 33/25 от 27.01.2025 г.



Анастасия Алексеевна Терехина  
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения  
«01» декабря 2025 года

## Аудлируемое лицо

### Наименование:

Публичное акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО).

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 12 сентября 2002 г. за  
основным государственным регистрационным  
номером 1027739186970.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места  
нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным  
государственным регистрационным номером  
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в  
реестре аудиторов и аудиторских организаций  
саморегулируемой организации аудиторов  
11506030481.

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

| (в тысячах российских рублей)                                                                                  | Прим. | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                  |       |                         |                         |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств                                                               | 6     | 87 572 253              | 87 487 256              |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                                                                         |       | 1 387 168               | 623 523                 |
| Средства в других банках и иных финансовых организациях                                                        | 7     | 770 894                 | 6 747 576               |
| Инвестиции в ценные бумаги                                                                                     | 8     | 73 980 715              | 106 225 431             |
| Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО                                                           | 9     | 102 843 369             | 56 416 633              |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                      | 10    | 276 747 151             | 230 405 769             |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи -<br>жилая недвижимость                                   | 11    | 380 105                 | 619 790                 |
| Отложенный налоговый актив                                                                                     | 26    | 2 638 967               | 2 546 255               |
| Текущие налоговые активы                                                                                       | 26    | 165 252                 | -                       |
| Нематериальные активы                                                                                          | 12    | 887 262                 | 765 651                 |
| Основные средства                                                                                              | 12    | 939 060                 | 1 323 487               |
| Активы в форме права пользования                                                                               | 13    | 589 886                 | 744 331                 |
| Прочие финансовые активы                                                                                       | 14    | 1 460 169               | 4 968 015               |
| Инвестиционная собственность                                                                                   | 14    | 5 561 026               | 5 061 713               |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                     | 14    | 7 375 533               | 6 972 397               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                                                            |       | <b>563 298 810</b>      | <b>510 907 827</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                           |       |                         |                         |
| Средства других банков                                                                                         | 15    | 107 431 647             | 88 179 659              |
| Средства клиентов                                                                                              | 16    | 378 289 370             | 348 721 380             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                              | 17    | 1 243 918               | 2 281 604               |
| Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"                                                |       | 44 256 618              | 40 992 209              |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости                                                | 18    | 16 657                  | -                       |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль                                                                     |       | 166 591                 | 166 980                 |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                             | 26    | 57 813                  | 69 084                  |
| Резервы по прочим операциям                                                                                    | 30    | 751 281                 | 686 605                 |
| Обязательства по аренде                                                                                        |       | 648 753                 | 795 368                 |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                | 20    | 876 659                 | 1 697 455               |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                              | 20    | 2 554 108               | 952 971                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                     |       | <b>536 293 415</b>      | <b>484 543 315</b>      |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                                     |       |                         |                         |
| Акционерный капитал                                                                                            | 21    | 3 097 895               | 2 971 764               |
| Эмиссионный доход                                                                                              | 21    | 5 301 821               | 5 301 821               |
| Выпущенные бессрочные обязательства                                                                            | 19    | 11 872 656              | 9 408 029               |
| Фонд переоценки основных средств                                                                               |       | 33 723                  | 120 160                 |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по<br>справедливой стоимости через прочий совокупный доход |       | (3 121 654)             | (2 409 701)             |
| Нераспределенная прибыль                                                                                       |       | 9 820 954               | 10 972 439              |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                               |       | <b>27 005 395</b>       | <b>26 364 512</b>       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                               |       | <b>563 298 810</b>      | <b>510 907 827</b>      |

Утверждено и подписано 1 декабря 2025 года.

|                                                                                                                                          |                                                                                     |                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br><b>Е. Л. Ивановский</b><br>Председатель Правления |  | <br><b>И. И. Хабас</b><br>Главный бухгалтер |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Примечания № 1 - 36 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

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

|                                                                                                                                                                                                   | Прим.    | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2024 года | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                              |          |                                                          |                                                          |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки                                                                                                             | 22       | 71 632 709                                               | 43 663 732                                               |
| Прочие аналогичные доходы                                                                                                                                                                         | 22       | 514 365                                                  | 395 858                                                  |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки                                                                                                            | 22       | (64 315 838)                                             | (27 175 604)                                             |
| Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"                                                                                                                                         | 22       | (3 357 836)                                              | (3 096 772)                                              |
| Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов                                                                                                                                         | 22       | (1 269 861)                                              | (968 143)                                                |
| <b>Чистая процентная маржа</b>                                                                                                                                                                    |          | <b>3 203 539</b>                                         | <b>12 819 071</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                      | 7,8,9,10 | (873 194)                                                | (7 276 346)                                              |
| <b>Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>                                                                                                              |          | <b>2 330 345</b>                                         | <b>5 542 725</b>                                         |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                               | 23       | 13 943 152                                               | 9 078 040                                                |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                              | 23       | (5 972 685)                                              | (4 585 834)                                              |
| (Расходы) / доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки                                                                                 |          | (200 254)                                                | 329 461                                                  |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                  |          | (34 982)                                                 | (365 876)                                                |
| Доходы за вычетом расходов по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки                                                                                        |          | 531                                                      | -                                                        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов |          | 2 855 309                                                | 5 012 677                                                |
| Создание резерва по обязательствам кредитного характера                                                                                                                                           | 30       | (64 676)                                                 | (172 613)                                                |
| Создание прочих резервов                                                                                                                                                                          |          | (303 029)                                                | (785 446)                                                |
| Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи и инвестиционной собственности                                                                                                   |          | 16 057                                                   | (1 383 282)                                              |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                        | 24       | 411 556                                                  | 454 890                                                  |
| Административные и прочие операционные расходы                                                                                                                                                    | 25       | (10 107 667)                                             | (7 572 243)                                              |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                                                                 |          | <b>2 873 657</b>                                         | <b>5 552 499</b>                                         |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                                                       | 26       | (2 867 535)                                              | (3 372 283)                                              |
| <b>Чистая прибыль за год</b>                                                                                                                                                                      |          | <b>6 122</b>                                             | <b>2 180 216</b>                                         |
| <b>Прочий совокупный (убыток) / доход:</b>                                                                                                                                                        |          |                                                          |                                                          |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>                                                                                                |          |                                                          |                                                          |
| Инвестиционные ценные бумаги:                                                                                                                                                                     |          |                                                          |                                                          |
| - Расходы за вычетом доходов                                                                                                                                                                      |          | (1 185 061)                                              | (2 279 899)                                              |
| - Доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении                                                                                            |          | 34 982                                                   | 365 876                                                  |
| Возмещение по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе                                                                                                            |          | 230 016                                                  | 382 805                                                  |
| Основные средства:                                                                                                                                                                                |          |                                                          |                                                          |
| -Увеличение стоимости основных средств                                                                                                                                                            |          | 134 360                                                  | -                                                        |
| Отчисления по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе                                                                                                            |          | (26 872)                                                 | -                                                        |
| <b>Прочий совокупный убыток за год</b>                                                                                                                                                            |          | <b>(812 575)</b>                                         | <b>(1 531 218)</b>                                       |
| <b>Итого совокупный (убыток) /доход за год</b>                                                                                                                                                    |          | <b>(806 453)</b>                                         | <b>648 998</b>                                           |

Примечания № 1 - 36 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

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

|                                                                                                                                 | Акцио-<br>нерный<br>капитал | Эмисси-<br>онный<br>доход | Переоцен-<br>ка ценных<br>бумаг,<br>оценивае-<br>мых по<br>справед-<br>ливой<br>стоимости<br>через<br>прочий<br>совокуп-<br>ный доход | Перео-<br>ценка<br>основ-<br>ных<br>средств | Бессроч-<br>ные обяза-<br>тельства,<br>отнесен-<br>ные к<br>собствен-<br>ному<br>капиталу | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль | Итого<br>собствен-<br>ный<br>капитал |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                            |                             |                           |                                                                                                                                       |                                             |                                                                                           |                                  |                                      |
| <b>Остаток на 1 января 2023 года</b>                                                                                            | <b>3 097 895</b>            | <b>5 301 821</b>          | <b>(878 483)</b>                                                                                                                      | <b>132 792</b>                              | <b>8 078 361</b>                                                                          | <b>10 895 355</b>                | <b>26 627 741</b>                    |
| Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2023 года                                                                              | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | 2 180 216                        | 2 180 216                            |
| Прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2023 года                                                             | -                           | -                         | (1 531 218)                                                                                                                           | -                                           | -                                                                                         | -                                | (1 531 218)                          |
| <b>Итого совокупная прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2023 года</b>                                                      | <b>-</b>                    | <b>-</b>                  | <b>(1 531 218)</b>                                                                                                                    | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                                                                  | <b>2 180 216</b>                 | <b>648 998</b>                       |
| Переоценка, перенесенная на нераспределенную прибыль в связи с реклассификацией и последующей продажей объекта основных средств | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | (12 632)                                    | -                                                                                         | 12 632                           | -                                    |
| Выкуп собственных акций                                                                                                         | (126 131)                   | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | (139 607)                        | (265 738)                            |
| Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенных к собственному капиталу                                           | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | (165 388)                        | (165 388)                            |
| Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу                                               | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | 2 304 807                                                                                 | (2 304 807)                      | -                                    |
| Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу                                               | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | 494 038                          | 494 038                              |
| Погашение бессрочных обязательств, отнесенных к собственному капиталу                                                           | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | (975 139)                                                                                 | -                                | (975 139)                            |
| <b>Остаток на 31 декабря 2023 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>                    |
| <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 год, закончившийся 31 декабря 2024 года                                                                              | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | 6 122                            | 6 122                                |
| Прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2024 года                                                             | -                           | -                         | (920 063)                                                                                                                             | 107 488                                     | -                                                                                         | -                                | (812 575)                            |
| <b>Итого совокупная прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2024 года</b>                                                      | <b>-</b>                    | <b>-</b>                  | <b>(920 063)</b>                                                                                                                      | <b>107 488</b>                              | <b>-</b>                                                                                  | <b>6 122</b>                     | <b>(806 453)</b>                     |
| Переоценка, перенесенная на нераспределенную прибыль в связи с реклассификацией и последующей продажей объекта основных средств | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | (191 676)                                   | -                                                                                         | 191 676                          | -                                    |
| Продажа бессрочных обязательств, отнесенных к собственному капиталу                                                             | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | 1 052 138                                                                                 | -                                | 1 052 138                            |
| Выкуп бессрочных обязательств, отнесенных к собственному капиталу, и прав требования по ним                                     | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | (5 266 364)                                                                               | -                                | (5 266 364)                          |
| Выпуск замещающих облигаций                                                                                                     | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | 5 095 886                                                                                 | -                                | 5 095 886                            |
| Размещение собственных акций, ранее выкупленных у акционеров                                                                    | 126 131                     | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | 144 922                          | 271 053                              |
| Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенных к собственному капиталу                                           | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | (409 306)                        | (409 306)                            |
| Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу                                               | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | 1 582 967                                                                                 | (1 582 967)                      | -                                    |
| Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу                                               | -                           | -                         | -                                                                                                                                     | -                                           | -                                                                                         | 498 068                          | 498 068                              |
| Эффект от изменения ставки налога на прибыль                                                                                    | -                           | -                         | 208 110                                                                                                                               | (2 249)                                     | -                                                                                         | -                                | 205 861                              |
| <b>Остаток на 31 декабря 2024 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>                    |

Примечания № 1 - 36 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») была подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из:

- обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- а также отдельных примечаний.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением консолидированного 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 дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2024 год.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которая была утверждена к выпуску 25 апреля 2025 г. Изменения внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации и отмечены астериском (\*).

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 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (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 декабря 2024 года Группа имела 79 офисов (31 декабря 2023 года: 77 офисов) в 29 субъектах Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2024 года численность персонала Группы составила 2 435 сотрудников (31 декабря 2023 года: 2 397 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 консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

\*Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

| <i>рубль / валюта</i> | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Рубль / 1 доллар США  | 101,6797                        | 89,6883                         |
| Рубль / 1 евро        | 106,1028                        | 99,1919                         |

## **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 2024 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 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 с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. 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.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

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. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения 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. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений 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 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса.

Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный Гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее благоприятном) рынке на дату оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Для оценки финансовых активов в качестве котированной рыночной цены Группа использует последнюю цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – последнюю цену предложения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цена), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости, валютных свопов и форвардов, займов связанным сторонам, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия инструмента. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2, возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Группа тестирует:

- а. условия срочного, досрочного или альтернативного погашения кредита;
- б. условия начисления процентов, комиссий, штрафов, пеней, неустоек;
- в. перекрестные продажи.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания, разделяя финансовые инструменты на три Стадии

Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1.

Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Для идентификации значительного кредитного риска Группа рассматривает информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает количественную и качественную информацию, основанную на историческом опыте Группы, оценке кредитного риска и прогнозной информации (например, информация о просрочке, о финансовом положении контрагента, внутреннем кредитном рейтинге и т.д.).

Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Определение того, является ли финансовый актив обесцененным, фокусируется исключительно на риске дефолта, не принимая во внимание влияние факторов, смягчающих кредитный риск, таких как обеспечение или гарантии. Группа классифицирует финансовый актив в Стадии 3 исходя из качества обслуживания долга (например, если просрочка более 90 дней) и финансового положения контрагента.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Финансовый актив считается приобретенным или созданным с кредитным обесценением, если на момент первоначального признания имеется объективное свидетельство обесценения. Как правило, покупная цена или справедливая стоимость на момент возникновения включает в себя ожидания ожидаемых кредитных убытков в течение срока службы, и, следовательно, при первоначальном признании не учитывается отдельный резерв на потери. Впоследствии финансовые активы POCI оцениваются для отражения ожидаемых кредитных убытков в течение срока службы, а все последующие изменения ожидаемых кредитных потерь в течение срока службы, будь то положительные или отрицательные, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как компонент резерва на потери по кредитам. Финансовые активы POCI могут быть классифицированы только в Стадию 3.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в консолидированном отчете о финансовом положении, и в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости.

Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. \*В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной собственности входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется как на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, так и на основе внутренних отчетов об оценке, с учетом недавнего опыта проведения оценки инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|                       | Срок полезного использования, лет |
|-----------------------|-----------------------------------|
| Здания                | 50                                |
| Оборудование          | 3-10                              |
| Нематериальные активы | 5                                 |

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы, кроме Гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально такие активы признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную собственность, прочие активы или обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость, в зависимости от их характера, а также намерения Группы в отношении этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующего вида актива.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость и обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в составе прочих активов учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи — это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов по кредитам в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**\*Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают в себя расход (доход) по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статью «Прочие аналогичные доходы».

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

**Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Программа лояльности клиентов.** Группа осуществляет программу лояльности, в рамках которой клиенты-физические лица аккумулируют баллы, дающие им право на получение скидок на будущие услуги. Договорное обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, ожидаемых к погашению до момента их фактического погашения или истечения срока.

**Купля-продажа и конвертация иностранных валют.** Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты.

Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Руководство оценивает правильность применения соответствующей функциональной валюты к предприятиям Группы в то или иное время, так что функциональная валюта любого предприятия Группы может измениться, когда этого требуют экономические условия, от которых она зависит.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между организациями Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются. Однако в тех случаях, когда выдача и получение кредита происходит между организациями Группы, имеющими разную функциональную валюту, положительные и отрицательные курсовые разницы не могут исключаться полностью и признаются в консолидированной прибыли или убытке, кроме тех случаев, когда не ожидается, что кредит будет урегулирован в обозримом будущем и поэтому составляет часть чистых инвестиций в зарубежную деятельность. В этом случае положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации Группы пересчитываются в валюту представления консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (iv) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над иностранным подразделением курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть реклассифицированы в прибыли или убытки за год как часть прибыли или убытка от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней организации без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в собственном капитале.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Сегментная отчетность.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов (Примечание 27).

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. \*Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 28.

\*В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 28.

|                                                                           | 31 декабря 2024 года                                   |                                                    |           | 31 декабря 2023 года                                   |                                                    |           |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------|
|                                                                           | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению                |                                                    |           | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению                |                                                    |           |
|                                                                           | в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода | после 12 месяцев после окончания отчетного периода | Итого     | в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода | после 12 месяцев после окончания отчетного периода | Итого     |
|                                                                           |                                                        |                                                    |           |                                                        |                                                    |           |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      |                                                        |                                                    |           |                                                        |                                                    |           |
| <b>Активы</b>                                                             |                                                        |                                                    |           |                                                        |                                                    |           |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость | 240 212                                                | 139 893                                            | 380 105   | 418 118                                                | 201 672                                            | 619 790   |
| Отложенный налоговый актив                                                | -                                                      | 2 638 967                                          | 2 638 967 | -                                                      | 2 546 255                                          | 2 546 255 |
| Нематериальные активы                                                     | -                                                      | 887 262                                            | 887 262   | -                                                      | 765 651                                            | 765 651   |
| Основные средства                                                         | -                                                      | 939 060                                            | 939 060   | -                                                      | 1 323 487                                          | 1 323 487 |
| Активы в форме права пользования                                          | 94 764                                                 | 495 122                                            | 589 886   | 32 568                                                 | 711 763                                            | 744 331   |
| Текущие налоговые активы                                                  | 165 252                                                | -                                                  | 165 252   | -                                                      | -                                                  | -         |
| Инвестиционная собственность                                              | 2 024 704                                              | 3 536 322                                          | 5 561 026 | 2 039 462                                              | 3 022 251                                          | 5 061 713 |
| Прочие нефинансовые активы                                                | 6 488 353                                              | 887 180                                            | 7 375 533 | 4 560 310                                              | 2 412 087                                          | 6 972 397 |
| <b>Обязательства</b>                                                      |                                                        |                                                    |           |                                                        |                                                    |           |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль                                | 166 591                                                | -                                                  | 166 591   | 166 980                                                | -                                                  | 166 980   |
| Отложенное налоговое обязательство                                        | -                                                      | 57 813                                             | 57 813    | -                                                      | 69 084                                             | 69 084    |
| Резервы по прочим операциям                                               | -                                                      | 751 281                                            | 751 281   | -                                                      | 686 605                                            | 686 605   |
| Прочие нефинансовые обязательства                                         | 2 230 595                                              | 323 513                                            | 2 554 108 | 660 826                                                | 292 145                                            | 952 971   |

**Взносы акционеров в капитал.** Финансовый результат от сделок с акционерами Группа отражает непосредственно в составе нераспределенной прибыли.

**Изменения в ожиданиях по погашению кредитов, обесцененных при первоначальном признании.** Увеличение справедливой стоимости кредитов, обесцененных при первоначальном признании, отражается в составе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной 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.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

В связи с последствиями мировой пандемии COVID-19 Группа скорректировала методологию оценки и расчета ожидаемых кредитных убытков, в частности:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 396 357 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 370 337 тысяч рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 395 219 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 374 287 тысяч рублей).

**Структурированные предприятия.** Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой. Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те структурированные предприятия, над которыми она не имеет контроля.

Руководство учитывает факторы, представленные в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемого структурированного предприятия. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, структурированное предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность.

---

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

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Согласно МСФО (IFRS) 9 резерв на потери по кредитам основан на разумной и обоснованной прогнозной информации, которая учитывает прошлые события, текущие условия и прогнозы будущих экономических условий. Чтобы включить прогнозную информацию в резерв по кредитным убыткам, Группа использует два ключевых элемента:

- К активам, резерв по которым рассчитывается на коллективной основе, Группа применяет макроэкономические прогнозы, предоставленные Министерством Экономического развития РФ. Эти прогнозы охватывают ряд макроэкономических переменных (например, ВВП, уровень безработицы, процентные ставки и т. д.);
- К активам, резерв по которым рассчитывается индивидуально, через оценку денежного потока, Группа применяет сценарный подход. При этом группа использует не менее двух сценариев денежного потока по каждому активу.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, предоставленным юридическим лицам, оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Стадии 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 7 029 068 тысяч рублей больше (31 декабря 2023 года: больше на 5 392 477 тысяч рублей).

**Оценка бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж.

Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения».

Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности.

Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы. Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

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

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки.

В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Группа рассмотрела примеры, приведенные в стандарте, и пришла к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ей установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Группы, в первую очередь на строительство недвижимости, предусматривают денежные потоки, которые сильно зависят от доходов от базовых активов. Кредиты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если руководство решает, что по таким договорам фактически отсутствует возможность регресса.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 34.

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

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той величине, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов в сумме 2 638 967 тысяч рублей, связанных, в основном, с налоговыми убытками Группы за 2017-2023 годы.

Для того, чтобы использовать отложенный налоговый актив, относящийся к убыткам прошлых лет, Группе необходимо получить налогооблагаемую прибыль, превышающую 11,5 миллиардов рублей. Согласно российскому налоговому законодательству ограничений на использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по сроку использования нет. По 2026 год включительно убытки могут быть использованы в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли.

Оценка будущей налогооблагаемой прибыли в течение периода с 2025 по 2030 год основана на бизнес-плане, подготовленном руководством Группы. Бизнес-план основан на ожиданиях, соответствующих предшествующим результатам Группы и рыночным трендам.

Основные допущения финансового плана на 2025-2030гг. изложены ниже:

- Кредитный портфель Группы и общая сумма ее активов вырастут в соответствии с рыночными тенденциями, ожидаемыми в банковской системе Российской Федерации в целом. Долгосрочные темпы роста на период были установлены на уровне 5% в год;
- Процентная маржа на прогнозируемом временном горизонте заложена в среднем на уровне 2,8%;
- Комиссионная маржа запланирована на консервативном уровне 1,9%, без динамики роста;
- Долгосрочные темпы роста операционных расходов соответствуют заложенным долгосрочным темпам роста объема бизнеса и установлены в среднем на уровне 5% в год.

Руководство Группы ожидает, что ранее неиспользованные налоговые убытки, признанные в составе отложенного налогового актива, будут использованы до 2030 года.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. \*Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 35.

**Оценка инвестиционной собственности с помощью метода капитализации дохода.** Инвестиционная собственность отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчетов независимых оценщиков или на основе отчетов внутренних экспертов Группы, имеющих актуальный опыт проведения оценки объектов недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости инвестиционной собственности.

---

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

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

На 31 декабря 2024 года при изменении рыночной конъюнктуры стоимость объектов инвестиционной собственности увеличилась или уменьшилась бы на 20% или на 1 112 205 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 1 012 343 тысячи рублей).

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Группа оценивает обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, на конец каждого отчетного периода на основе актуальных отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также внутренних экспертов Группы, имеющих актуальный опыт проведения оценки объектов недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью является низким. Однако активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении обесценения обеспечения, полученного в собственность за неплатежи.

**Приобретение портфелей ипотечных кредитов.** Группа предъявляет высокие требования к приобретаемым активам в части залогов, платежной дисциплины и кредитоспособности клиентов. Указанный подход позволяет приобретать высококачественные активы, вероятность возникновения дефолтов по которым, а также обратной продажи оценивается на уровне 1-2%. Вышеперечисленные факторы позволили сделать вывод о переходе практически всех рисков и выгод к Группе и классифицировать приобретенные требования в портфель ипотечных кредитов (см. Примечание 10).

**Определение срока аренды.** Группа арендует офисные здания у третьих лиц по договорам, заключенным на 11 месяцев, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за месяц до предполагаемой даты расторжения. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 3-5 лет.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор (участник банковской Группы) исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор (участник банковской Группы) не исполнит этот опцион.

**Непрерывность деятельности.** Группа подготовила данную консолидированную 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, предоставляемые Банком России.

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

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.

**\*Реклассификация финансовых активов.** Во втором квартале 2024 года руководством Группы было принято решение об изменении бизнес-модели в отношении формирования портфелей ценных бумаг с целью поддержания запланированных темпов роста корпоративного бизнеса, структурирования подушки ликвидности, а также обеспечения возможности увеличения доли краткосрочных пассивов юридических лиц в структуре баланса в сложившихся макро- и микроэкономических условиях.

Основные аспекты выбранной стратегии:

- для формирования буфера ликвидности включать в портфель не менее 25% ОФЗ и облигаций эмитентов, с кредитным рейтингом от Эксперт РА/НКР/АКРА на уровне суверенного, с плавающей процентной ставкой с привязкой к ключевой ставке Банка России или ставке RUONIA;
- не приобретать рублевые облигации федерального займа с постоянным купонным доходом ОФЗ-ПД и остаточной срочностью более 5 лет;
- сократить объемы торгового портфеля.

В целях исполнения принятых решений в третьем квартале 2024 года облигации федерального займа ОФЗ 29006 (RU000A0JV4L2) были реклассифицированы из портфеля «финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости» в портфель «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», а облигации федерального займа ОФЗ 26241 (RU000A105FZ9), ОФЗ 26242 (RU000A105RV3), ОФЗ 26228 (RU000A100A82) были реклассифицированы из портфеля «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в портфель «финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Ниже представлены суммы, реклассифицированные в каждую категорию и из нее:

| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                                             | Суммы, которые были реклассифицированы<br>29 августа 2024 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                                             |                                                                |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости   | (10 793 912)                                                   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, реклассифицированные в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | (12 302 412)                                                   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, реклассифицированные из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 675 747                                                     |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные из категории оцениваемые по амортизированной стоимости  | 12 222 851                                                     |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                                |                                                                |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход                                                                                                        | 2 802 274                                                      |

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

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

Ниже представлено влияние реклассификации на консолидированный отчет о финансовом положении и консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

|                                                                                                                                                                             | 31 декабря<br>2024 года / Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2024 года | Эффект от перевода<br>финансовых<br>инструментов,<br>оцениваемых по<br>справедливой<br>стоимости через прочий<br>совокупный доход,<br>реклассифицированных<br>в категорию<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Эффект от переовда<br>финансовых<br>инструментов,<br>оцениваемых по<br>амортизированной<br>стоимости,<br>реклассифицированных<br>в категорию<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через прочий<br>совокупный доход | 31 декабря 2024<br>года / Год,<br>закончившийся<br>31 декабря 2024<br>года, если бы<br>реклассификация<br>не проводилась |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                        |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                          |
| <b>Консолидированный отчет о<br/>прибыли или убытке и прочем<br/>совокупном доходе</b>                                                                                      |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                          |
| Прочий совокупный убыток за<br>период                                                                                                                                       | (812 575)                                                                  | (1 588 594)                                                                                                                                                                                                                  | 12 137                                                                                                                                                                                                                       | (2 389 032)                                                                                                              |
| <b>Итого прочий совокупный убыток</b>                                                                                                                                       | <b>(812 575)</b>                                                           | <b>(1 588 594)</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>12 137</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>(2 389 032)</b>                                                                                                       |
| <b>Консолидированный отчет о<br/>финансовом положении<br/>АКТИВЫ</b>                                                                                                        |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                          |
| Инвестиции в ценные бумаги,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прочий совокупный<br>доход, в т.ч. финансовые<br>инструменты, заложенные по<br>договорам РЕПО | 67 471 036                                                                 | 10 892 672                                                                                                                                                                                                                   | (12 637 452)                                                                                                                                                                                                                 | 65 726 256                                                                                                               |
| Инвестиции в ценные бумаги,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости, в т.ч. финансовые<br>инструменты, заложенные по<br>договорам РЕПО                              | 106 435 107                                                                | (13 704 303)                                                                                                                                                                                                                 | 12 662 530                                                                                                                                                                                                                   | 105 393 334                                                                                                              |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                                                                                                                         | <b>563 298 810</b>                                                         | <b>(2 811 631)</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>25 078</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>560 512 257</b>                                                                                                       |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                                  |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                          |
| Переоценка инвестиционных<br>ценных бумаг, оцениваемых по<br>справедливой стоимости через<br>прочий совокупный доход                                                        | (3 121 654)                                                                | (2 660 127)                                                                                                                                                                                                                  | 11 378                                                                                                                                                                                                                       | (5 770 403)                                                                                                              |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                                                                                            | <b>27 005 395</b>                                                          | <b>(2 660 127)</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>11 378</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>24 356 646</b>                                                                                                        |

В течение двенадцати месяцев 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года реклассификаций не производилось.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»**

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»**

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

### **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

**Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.**

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы/Банка, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

**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 задержку 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 годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»**

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
  - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
  - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
  - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»**

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

**МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»**

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

**МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»**

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                 | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами                | 65 416 853              | 66 960 316              |
| Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами                                              | 10 511 970              | 3 086 117               |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                              | 7 590 847               | 8 284 782               |
| Наличные средства                                                                                    | 3 259 409               | 4 137 120               |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                        | -                       | 3 810 439               |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях | 793 174                 | 1 208 482               |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>                                        | <b>87 572 253</b>       | <b>87 487 256</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2023 года: 1 банк-контрагент) 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 560 604 тысячи рублей или 70,7% (2023 год: 800 000 тысяч рублей или 66,2%).

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 обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях | Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами | Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                               |                                                         |                                                                                                      |                                                                                       |                                                         |                                                                               |                   |
| Непросроченные и необесцененные                                                                    |                                                         |                                                                                                      |                                                                                       |                                                         |                                                                               |                   |
| - 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>-</b>                                                                      | <b>84 312 844</b> |

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной 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 2023 года:

|                                                                                                    | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях | Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами | Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                               |                                                         |                                                                                                      |                                                                                       |                                                         |                                                                               |                   |
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>                                                             |                                                         |                                                                                                      |                                                                                       |                                                         |                                                                               |                   |
| - ЦБ РФ                                                                                            | 8 284 782                                               | -                                                                                                    | -                                                                                     | -                                                       | -                                                                             | 8 284 782         |
| - Очень высокая кредитоспособность                                                                 | -                                                       | 156                                                                                                  | -                                                                                     | -                                                       | -                                                                             | 156               |
| - Высокая кредитоспособность                                                                       | -                                                       | 993 658                                                                                              | 66 960 316                                                                            | 3 086 117                                               | 3 005 293                                                                     | 74 045 384        |
| - Хорошая кредитоспособность                                                                       | -                                                       | 67 569                                                                                               | -                                                                                     | -                                                       | -                                                                             | 67 569            |
| - Существенный кредитный риск                                                                      | -                                                       | 18                                                                                                   | -                                                                                     | -                                                       | -                                                                             | 18                |
| - Высокий кредитный риск                                                                           | -                                                       | 110 796                                                                                              | -                                                                                     | -                                                       | 805 146                                                                       | 915 942           |
| - Очень высокий кредитный риск                                                                     | -                                                       | 36 285                                                                                               | -                                                                                     | -                                                       | -                                                                             | 36 285            |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства</b> | <b>8 284 782</b>                                        | <b>1 208 482</b>                                                                                     | <b>66 960 316</b>                                                                     | <b>3 086 117</b>                                        | <b>3 810 439</b>                                                              | <b>83 350 136</b> |

На 31 декабря 2024 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Небанковской кредитной организацией "Национальный Клиринговый Центр" (далее, НКО НКЦ (АО)) в размере 7 426 775 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 2 419 240 тысяч рублей).

\*Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                      | Прим.    | 2024           | 2023             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|------------------|
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>                                                                             |          |                |                  |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение задолженности по кредитам                      | 14       | 4 655          | 1 117 594        |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость, в обмен на погашение задолженности по кредитам | 11<br>14 | 63 619         | 98 182           |
| Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам                         |          | 45 971         | 402 218          |
| <b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>                                                                       |          | <b>114 245</b> | <b>1 617 994</b> |

\*Географический анализ, анализ по срокам размещения, а также анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлены в Примечании 28.

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                               | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев<br>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 775 937<br>(5 043)      | 6 757 596<br>(10 020)   |
| <b>Итого средства в других банках</b>                                                                                              | <b>770 894</b>          | <b>6 747 576</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой были размещены денежные средства в 1 банке-контрагенте на общую сумму 770 500 тысяч рублей, что составляет 99,3% от статьи «Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев» (на 31 декабря 2023 года: 2 банках-контрагентах на общую сумму 6 330 804 тысячи рублей, или 93,7%).

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | Стадия 1<br>(12- месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Стадия 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br>за весь срок) | Итого          |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Депозиты в других банках</b>                              |                                                                |                                                                |                |
| Превосходный уровень                                         | 770 500                                                        | -                                                              | 770 500        |
| Удовлетворительный уровень                                   | 600                                                            | -                                                              | 600            |
| Дефолт                                                       | -                                                              | 4 837                                                          | 4 837          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                          | <b>771 100</b>                                                 | <b>4 837</b>                                                   | <b>775 937</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                        | (206)                                                          | (4 837)                                                        | (5 043)        |
| <b>Итого средства в других банках (балансовая стоимость)</b> | <b>770 894</b>                                                 | <b>-</b>                                                       | <b>770 894</b> |

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | Стадия 1<br>(12- месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Стадия 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br>за весь срок) | Итого            |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Депозиты в других банках</b>                              |                                                                |                                                                |                  |
| Превосходный уровень                                         | 1 000 000                                                      | -                                                              | 1 000 000        |
| Хороший уровень                                              | 5 752 526                                                      | -                                                              | 5 752 526        |
| Удовлетворительный уровень                                   | 600                                                            | -                                                              | 600              |
| Дефолт                                                       | -                                                              | 4 470                                                          | 4 470            |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                          | <b>6 753 126</b>                                               | <b>4 470</b>                                                   | <b>6 757 596</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                        | (5 550)                                                        | (4 470)                                                        | (10 020)         |
| <b>Итого средства в других банках (балансовая стоимость)</b> | <b>6 747 576</b>                                               | <b>-</b>                                                       | <b>6 747 576</b> |

\*Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 28.

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

**8 Инвестиции в ценные бумаги**

|                                                                                                          | 31 декабря 2024<br>года | 31 декабря 2023<br>года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                     |                         |                         |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>            |                         |                         |
| Корпоративные облигации                                                                                  | 1 934 626               | 4 799 026               |
| Российские государственные облигации                                                                     | 534 137                 | 183 472                 |
| Еврооблигации                                                                                            | -                       | 134 645                 |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>      | <b>2 468 763</b>        | <b>5 117 143</b>        |
| <b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>             |                         |                         |
| Акции обыкновенные                                                                                       | 449 178                 | 197 742                 |
| <b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>       | <b>449 178</b>          | <b>197 742</b>          |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>       |                         |                         |
| Российские государственные облигации                                                                     | 40 775 086              | 29 835 545              |
| Корпоративные облигации                                                                                  | 25 496 225              | 19 826 629              |
| Белорусские государственные облигации                                                                    | 920 250                 | 631 011                 |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>67 191 561</b>       | <b>50 293 185</b>       |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                                 |                         |                         |
| Российские государственные облигации                                                                     | 51 677                  | 47 055 639              |
| Корпоративные облигации                                                                                  | 3 819 618               | 3 563 604               |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                           | <b>3 871 295</b>        | <b>50 619 243</b>       |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                    | (82)                    | (1 882)                 |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва</b>       | <b>3 871 213</b>        | <b>50 617 361</b>       |
| <b>Итого инвестиции в ценные бумаги</b>                                                                  | <b>73 980 715</b>       | <b>106 225 431</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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.

Ниже приводится информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

|                                                                                               | Корпоративные облигации | Российские государственные облигации | Еврооблигации | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------|------------------|
| <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 BBB- до BBB+                                                                 | 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>-</b>      | <b>2 468 763</b> |

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

|                                                                                               | Корпоративные облигации | Российские государственные облигации | Еврооблигации  | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|
| <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+                                                                     | 3 584 681               | 183 472                              | -              | 3 768 153        |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                                                                 | 1 214 345               | -                                    | -              | 1 214 345        |
| - с рейтингом от BB- до BB+                                                                   | -                       | -                                    | 134 645        | 134 645          |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>    | <b>4 799 026</b>        | <b>183 472</b>                       | <b>134 645</b> | <b>5 117 143</b> |

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»».

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<br>(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Стадия 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Стадия 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>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 специальный мониторинг           | 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>    |

## 8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

|                                              | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Стадия 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Стадия 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого             |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         |                                                   |                                                                |                                                                |                   |
| <b>Российские государственные облигации</b>  |                                                   |                                                                |                                                                |                   |
| - Превосходный уровень                       | 29 835 545                                        | -                                                              | -                                                              | 29 835 545        |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>          | <b>29 835 545</b>                                 | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                       | <b>29 835 545</b> |
| <b>Корпоративные облигации</b>               |                                                   |                                                                |                                                                |                   |
| - Превосходный уровень                       | 13 592 911                                        | -                                                              | -                                                              | 13 592 911        |
| - Хороший уровень                            | 598 736                                           | -                                                              | -                                                              | 598 736           |
| - Удовлетворительный уровень                 | 5 092 475                                         | 505 937                                                        | 36 570                                                         | 5 634 982         |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>          | <b>19 284 122</b>                                 | <b>505 937</b>                                                 | <b>36 570</b>                                                  | <b>19 826 629</b> |
| <b>Белорусские государственные облигации</b> |                                                   |                                                                |                                                                |                   |
| - Удовлетворительный уровень                 | 522 284                                           | 108 727                                                        | -                                                              | 631 011           |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>          | <b>522 284</b>                                    | <b>108 727</b>                                                 | <b>-</b>                                                       | <b>631 011</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:

|                                             | Стадия 1<br>(12- месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого            |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        |                                                   |                  |
| <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> |

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

|                                             | Стадия 1<br>(12- месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого             |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        |                                                   |                   |
| <b>Российские государственные облигации</b> |                                                   |                   |
| - Превосходный уровень                      | 47 054 227                                        | 47 054 227        |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>         | <b>47 054 227</b>                                 | <b>47 054 227</b> |
| <b>Корпоративные облигации</b>              |                                                   |                   |
| - Превосходный уровень                      | 3 563 134                                         | 3 563 134         |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>         | <b>3 563 134</b>                                  | <b>3 563 134</b>  |

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

|                                                                                                                                                                                            | Стадия 1<br>(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Стадия 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Стадия 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                       |                                                      |                                                                |                                                                |                |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>                                                                                                                         | <b>73 319</b>                                        | <b>42 931</b>                                                  | <b>287 898</b>                                                 | <b>404 148</b> |
| (Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки                                                                                                                        | (26 066)                                             | (31 007)                                                       | 165                                                            | (56 908)       |
| Реклассификация долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (398)                                                | -                                                              | -                                                              | (398)          |
| Реклассификация долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 369                                                  | -                                                              | -                                                              | 369            |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>                                                                                                                       | <b>47 224</b>                                        | <b>11 924</b>                                                  | <b>288 063</b>                                                 | <b>347 211</b> |

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

|                                                                      | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Стадия 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Стадия 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок) | Итого          |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 |                                                   |                                                                |                                                                |                |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>   | <b>75 056</b>                                     | <b>15 559</b>                                                  | <b>7 760</b>                                                   | <b>98 375</b>  |
| (Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки  | (1 737)                                           | 27 372                                                         | 280 138                                                        | 305 773        |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года</b> | <b>73 319</b>                                     | <b>42 931</b>                                                  | <b>287 898</b>                                                 | <b>404 148</b> |

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

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

|                                                                                                                                                                                          | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                     |                                                   |              |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>                                                                                                                       | <b>1 882</b>                                      | <b>1 882</b> |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки                                                                                                                                   | (1 829)                                           | (1 829)      |
| Реклассификация долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 398                                               | 398          |
| Реклассификация долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (369)                                             | (369)        |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>                                                                                                                     | <b>82</b>                                         | <b>82</b>    |

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

|                                                                      | Стадия 1<br>(12- месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого        |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 |                                                   |              |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>   | <b>2 308</b>                                      | <b>2 308</b> |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки               | (426)                                             | (426)        |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года</b> | <b>1 882</b>                                      | <b>1 882</b> |

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были облигации 4 эмитентов (31 декабря 2023 года: 3 эмитента), 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 декабря 2024 года составляла 13 102 781 тысячу рублей или 19,5% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2023 года: 10 908 076 тысяч рублей или 21,7%).

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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                   | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО</b>            |                         |                         |
| Российские государственные облигации                                                                                                   | -                       | 447 676                 |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО</b>      | <b>-</b>                | <b>447 676</b>          |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО</b>       |                         |                         |
| Российские государственные облигации                                                                                                   | 279 475                 | 6 406 982               |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО</b> | <b>279 475</b>          | <b>6 406 982</b>        |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО</b>                                 |                         |                         |
| Российские государственные облигации                                                                                                   | 102 566 971             | 49 537 862              |
| Корпоративные облигации                                                                                                                | -                       | 25 602                  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                                                  | (3 077)                 | (1 489)                 |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО, за вычетом резерва</b>                | <b>102 563 894</b>      | <b>49 561 975</b>       |
| <b>Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО</b>                                                                      | <b>102 843 369</b>      | <b>56 416 633</b>       |

Ниже приводится анализ финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                              | Корпора-<br>тивные<br>облигации | Итого          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>                                     |                                 |                |
| - с рейтингом от А- до А+                                                                                                         | 447 676                         | 447 676        |
| <b>Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>447 676</b>                  | <b>447 676</b> |

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

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»».

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых 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-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого          |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                  |                                                   |                |
| <b>Российские государственные облигации</b><br>- Превосходный уровень | 279 475                                           | 279 475        |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>                                   | <b>279 475</b>                                    | <b>279 475</b> |

Ниже представлен анализ кредитного риска финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

|                                                                       | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                  |                                                   |                  |
| <b>Российские государственные облигации</b><br>- Превосходный уровень | 6 406 982                                         | 6 406 982        |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>                                   | <b>6 406 982</b>                                  | <b>6 406 982</b> |

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

|                                             | Стадия 1<br>(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого             |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        |                                                      |                   |
| <b>Российские государственные облигации</b> |                                                      |                   |
| - Превосходный уровень                      | 49 536 376                                           | 49 536 376        |
| <b>Итого амортизированная стоимость</b>     | <b>49 536 376</b>                                    | <b>49 536 376</b> |
| <b>Корпоративные облигации</b>              |                                                      |                   |
| - Превосходный уровень                      | 25 599                                               | 25 599            |
| <b>Итого амортизированная стоимость</b>     | <b>25 599</b>                                        | <b>25 599</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 декабря 2024 года:

|                                                                                                                                                                                                                                                        | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                                                                   |                                                   |            |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>                                                                                                                                                                                     | <b>206</b>                                        | <b>206</b> |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки                                                                                                                                                                                                 | (180)                                             | (180)      |
| Реклассификация долговых ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по амортизированной стоимости | (15)                                              | (15)       |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>                                                                                                                                                                                   | <b>11</b>                                         | <b>11</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 декабря 2023 года:

|                                                                      | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого         |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 |                                                   |               |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>   | <b>37 107</b>                                     | <b>37 107</b> |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки               | (36 901)                                          | (36 901)      |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года</b> | <b>206</b>                                        | <b>206</b>    |

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                                                                   | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>                                                                                                                                                                                     | <b>1 489</b>                                      | <b>1 489</b> |
| Создание оценочного резерва под кредитные убытки                                                                                                                                                                                                       | 1 573                                             | 1 573        |
| Реклассификация долговых ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по амортизированной стоимости | 15                                                | 15           |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>                                                                                                                                                                                   | <b>3 077</b>                                      | <b>3 077</b> |

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | Стадия 1 (12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>убытки) | Итого        |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>   | <b>872</b>                                        | <b>872</b>   |
| Создание оценочного резерва под кредитные убытки                     | 617                                               | 617          |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года</b> | <b>1 489</b>                                      | <b>1 489</b> |

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 34. 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 декабря 2024 года 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 72 755 873 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 50 296 426 тысяч рублей), раскрытым в Примечании 15.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам:                                                                       |                                 |                                 |
| - корпоративные кредиты                                                                          | 123 755 270                     | 75 171 342                      |
| - малому и среднему бизнесу                                                                      | 114 796 526                     | 125 440 221                     |
| Кредиты физическим лицам                                                                         |                                 |                                 |
| - ипотечные кредиты                                                                              | 56 891 545                      | 54 547 931                      |
| - прочие кредиты физическим лицам                                                                | 10 782 427                      | 6 303 131                       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам<br/>(до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b> | <b>306 225 768</b>              | <b>261 462 625</b>              |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                                               | (29 478 617)                    | (31 056 856)                    |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                         | <b>276 747 151</b>              | <b>230 405 769</b>              |

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 декабря 2024 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 285 499 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 493 290 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы была 51 группа заемщиков (31 декабря 2023 года: 41 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 декабря 2024 года 178 081 136 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 131 581 381 тысяча рублей), или 58,2% (31 декабря 2023 года: 50,3%) от общей суммы кредитного портфеля.

## 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 2024 года:

|                                                                                                                                                         | Валовая балансовая стоимость |             |           |                                              |             | Оценочный резерв под кредитные убытки |          |           |                                              |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|-----------|----------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|----------|-----------|----------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                                                                         | Стадия 1                     | Стадия 2    | Стадия 3  | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого       | Стадия 1                              | Стадия 2 | Стадия 3  | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого     |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                           |                              |             |           |                                              |             |                                       |          |           |                                              |           |
| Корпоративные кредиты<br>На 1 января 2024 года                                                                                                          | 69 598 668                   | 2 333 910   | 3 238 764 | -                                            | 75 171 342  | 884 982                               | 48 735   | 3 230 277 | -                                            | 4 163 994 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                    |                              |             |           |                                              |             |                                       |          |           |                                              |           |
| из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3                                                                                                                       | (3 166 218)                  | (38 673)    | 3 204 891 | -                                            | -           | (42 523)                              | (293)    | 42 816    | -                                            | -         |
| из Стадии 2 в Стадию 1                                                                                                                                  | 768 800                      | (768 800)   | -         | -                                            | -           | 14 269                                | (14 269) | -         | -                                            | -         |
| Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода | -                            | -           | -         | -                                            | -           | (8 900)                               | -        | 533 023   | -                                            | 524 123   |
| Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки        | 49 498 560                   | (1 502 435) | 1 314 918 | -                                            | 49 311 043  | 521 966                               | (34 009) | 131 881   | -                                            | 619 838   |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                 |                              |             |           |                                              |             |                                       |          |           |                                              |           |
| Списание кредитов                                                                                                                                       | -                            | -           | (727 115) | -                                            | (727 115)   | -                                     | -        | (727 115) | -                                            | (727 115) |
| Изменение экспертных оценок                                                                                                                             | -                            | -           | -         | -                                            | -           | -                                     | -        | 202 886   | -                                            | 202 886   |
| Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)                                                                                     | -                            | -           | -         | -                                            | -           | -                                     | -        | 29 638    | -                                            | 29 638    |
| На 31 декабря 2024 года                                                                                                                                 | 116 699 810                  | 24 002      | 7 031 458 | -                                            | 123 755 270 | 1 369 794                             | 164      | 3 443 406 | -                                            | 4 813 364 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|                                                                                                                                                         | Валовая балансовая стоимость |             |             |                                              |             | Оценочный резерв под кредитные убытки |           |             |                                              |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|-------------|----------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-----------|-------------|----------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                                                         | Стадия 1                     | Стадия 2    | Стадия 3    | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого       | Стадия 1                              | Стадия 2  | Стадия 3    | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого       |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                           |                              |             |             |                                              |             |                                       |           |             |                                              |             |
| Кредиты малому и среднему бизнесу<br>На 1 января 2024 года                                                                                              | 96 880 537                   | 6 485 153   | 18 265 535  | 3 808 996                                    | 125 440 221 | 2 468 091                             | 385 801   | 15 341 574  | 3 351 736                                    | 21 547 202  |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                    |                              |             |             |                                              |             |                                       |           |             |                                              |             |
| из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2                                                                                                                       | (1 632 861)                  | 1 688 166   | (55 305)    | -                                            | -           | (33 229)                              | 34 901    | (1 672)     | -                                            | -           |
| из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3                                                                                                                       | (110 392)                    | (416 200)   | 526 592     | -                                            | -           | (1 533)                               | (72 034)  | 73 567      | -                                            | -           |
| из Стадии 2 в Стадию 1                                                                                                                                  | 2 025 587                    | (2 025 587) | -           | -                                            | -           | 155 120                               | (155 120) | -           | -                                            | -           |
| Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода | -                            | -           | -           | -                                            | -           | (101 073)                             | 9 966     | 141 835     | -                                            | 50 728      |
| Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки        | (4 573 523)                  | (2 305 152) | (1 373 286) | (294 448)                                    | (8 546 409) | (80 038)                              | (93 267)  | (403 572)   | (59 445)                                     | (636 322)   |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                 |                              |             |             |                                              |             |                                       |           |             |                                              |             |
| Списание кредитов                                                                                                                                       | -                            | -           | (66 468)    | -                                            | (66 468)    | -                                     | -         | (66 468)    | -                                            | (66 468)    |
| Продажа кредитов                                                                                                                                        | -                            | -           | (2 030 818) | -                                            | (2 030 818) | -                                     | -         | (1 253 604) | -                                            | (1 253 604) |
| Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)                                                                                     | -                            | -           | -           | -                                            | -           | -                                     | -         | (116 508)   | -                                            | (116 508)   |
| На 31 декабря 2024 года                                                                                                                                 | 92 589 348                   | 3 426 380   | 15 266 250  | 3 514 548                                    | 114 796 526 | 2 407 338                             | 110 247   | 13 715 152  | 3 292 291                                    | 19 525 028  |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|                                                                                                                                                         | Валовая балансовая стоимость |           |           |                                              |            | Оценочный резерв под кредитные убытки |           |           |                                              |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|-----------|----------------------------------------------|------------|---------------------------------------|-----------|-----------|----------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                                                                         | Стадия 1                     | Стадия 2  | Стадия 3  | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого      | Стадия 1                              | Стадия 2  | Стадия 3  | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого     |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                           |                              |           |           |                                              |            |                                       |           |           |                                              |           |
| Ипотечные кредиты физическим лицам                                                                                                                      |                              |           |           |                                              |            |                                       |           |           |                                              |           |
| На 1 января 2024 года                                                                                                                                   | 46 175 709                   | 2 548 329 | 5 823 893 | -                                            | 54 547 931 | 153 080                               | 249 224   | 3 575 483 | -                                            | 3 977 787 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                    |                              |           |           |                                              |            |                                       |           |           |                                              |           |
| из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2                                                                                                                       | (1 528 161)                  | 1 642 532 | (114 371) | -                                            | -          | (9 270)                               | 54 311    | (45 041)  | -                                            | -         |
| из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3                                                                                                                       | (625 124)                    | (618 056) | 1 243 180 | -                                            | -          | (2 925)                               | (137 154) | 140 079   | -                                            | -         |
| из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1                                                                                                                       | 1 070 928                    | (613 770) | (457 158) | -                                            | -          | 190 444                               | (24 191)  | (166 253) | -                                            | -         |
| Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода | -                            | -         | -         | -                                            | -          | (186 311)                             | 17 762    | 293 896   | -                                            | 125 347   |
| Изменение валовой балансовой стоимости и чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки                               | 3 343 103                    | (235 923) | (286 972) | -                                            | 2 820 208  | (12 361)                              | (46 862)  | (71 906)  | -                                            | (131 129) |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                 |                              |           |           |                                              |            |                                       |           |           |                                              |           |
| Списание кредитов                                                                                                                                       | -                            | -         | (446 656) | -                                            | (446 656)  | -                                     | -         | (446 656) | -                                            | (446 656) |
| Продажа кредитов                                                                                                                                        | -                            | -         | (29 938)  | -                                            | (29 938)   | -                                     | -         | (21 647)  | -                                            | (21 647)  |
| Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)                                                                                     | -                            | -         | -         | -                                            | -          | -                                     | -         | (98 889)  | -                                            | (98 889)  |
| На 31 декабря 2024 года                                                                                                                                 | 48 436 455                   | 2 723 112 | 5 731 978 | -                                            | 56 891 545 | 132 657                               | 113 090   | 3 159 066 | -                                            | 3 404 813 |

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 |           |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                                          |                              |           |           |                                              |            |                                       |          |           |                                              |           |
| Прочие кредиты физическим лицам<br>На 1 января 2024 года                                                                                                               | 4 343 030                    | 348 671   | 1 611 430 | -                                            | 6 303 131  | 77 053                                | 45 068   | 1 245 752 | -                                            | 1 367 873 |
| Изменения, влияющие на<br>отчисления в оценочный резерв<br>под кредитные убытки<br>за период:                                                                          |                              |           |           |                                              |            |                                       |          |           |                                              |           |
| из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2                                                                                                                                      | (163 903)                    | 165 990   | (2 087)   | -                                            | -          | (4 328)                               | 5 404    | (1 076)   | -                                            | -         |
| из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3                                                                                                                                      | (213 874)                    | (148 196) | 362 070   | -                                            | -          | (6 893)                               | (33 122) | 40 015    | -                                            | -         |
| из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1                                                                                                                                      | 83 998                       | (80 508)  | (3 490)   | -                                            | -          | 5 416                                 | (3 629)  | (1 787)   | -                                            | -         |
| Влияние на оценочный резерв под<br>кредитные убытки на конец<br>отчетного периода в результате<br>переводов из одной Стадии в<br>другую в течение<br>отчетного периода | -                            | -         | -         | -                                            | -          | (3 473)                               | 23 449   | 161 622   | -                                            | 181 598   |
| Изменение валовой балансовой<br>стоимости и чистый расход от<br>создания / (доход от<br>восстановления) оценочного<br>резерва под ожидаемые<br>кредитные убытки        | 4 746 191                    | (45 014)  | (116 691) | -                                            | 4 584 486  | 178 047                               | 1 156    | 22 129    | -                                            | 201 332   |
| Изменения, не влияющие на<br>отчисления в оценочный резерв<br>под кредитные убытки<br>за период:                                                                       |                              |           |           |                                              |            |                                       |          |           |                                              |           |
| Списание кредитов                                                                                                                                                      | -                            | -         | (104 926) | -                                            | (104 926)  | -                                     | -        | (104 926) | -                                            | (104 926) |
| Продажа кредитов                                                                                                                                                       | -                            | -         | (264)     | -                                            | (264)      | -                                     | -        | (264)     | -                                            | (264)     |
| Амортизация дисконта,<br>признанная в процентном доходе<br>(для Стадии 3)                                                                                              | -                            | -         | -         | -                                            | -          | -                                     | -        | 89 799    | -                                            | 89 799    |
| На 31 декабря 2024 года                                                                                                                                                | 8 795 442                    | 240 943   | 1 746 042 | -                                            | 10 782 427 | 245 822                               | 38 326   | 1 451 264 | -                                            | 1 735 412 |

## 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 2023 года:

|                                                                                                                                                         | Валовая балансовая стоимость |           |             |                                              |            | Оценочный резерв под кредитные убытки |          |           |                                              |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|-------------|----------------------------------------------|------------|---------------------------------------|----------|-----------|----------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                                                                         | Стадия 1                     | Стадия 2  | Стадия 3    | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого      | Стадия 1                              | Стадия 2 | Стадия 3  | Кредиты, обесцененные на момент приобретения | Итого     |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                           |                              |           |             |                                              |            |                                       |          |           |                                              |           |
| Корпоративные кредиты                                                                                                                                   |                              |           |             |                                              |            |                                       |          |           |                                              |           |
| На 1 января 2023 года                                                                                                                                   | 47 384 389                   | 915 654   | 4 645 688   | -                                            | 52 945 731 | 709 999                               | 78 538   | 3 884 284 | -                                            | 4 672 821 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                    |                              |           |             |                                              |            |                                       |          |           |                                              |           |
| из Стадии 1 в Стадию 2                                                                                                                                  | (982 960)                    | 982 960   | -           | -                                            | -          | (46 820)                              | 46 820   | -         | -                                            | -         |
| из Стадии 1 в Стадию 3                                                                                                                                  | (142 754)                    | -         | 142 754     | -                                            | -          | (6 151)                               | -        | 6 151     | -                                            | -         |
| из Стадии 2 в Стадию 1                                                                                                                                  | 201 019                      | (201 019) | -           | -                                            | -          | 7 404                                 | (7 404)  | -         | -                                            | -         |
| Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода | -                            | -         | -           | -                                            | -          | (5 990)                               | (2 116)  | 134 021   | -                                            | 125 915   |
| Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки        | 23 138 974                   | 636 315   | (1 430 345) | -                                            | 22 344 944 | 226 540                               | (67 103) | (142 920) | -                                            | 16 517    |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                 |                              |           |             |                                              |            |                                       |          |           |                                              |           |
| Списание кредитов                                                                                                                                       | -                            | -         | (119 333)   | -                                            | (119 333)  | -                                     | -        | (119 333) | -                                            | (119 333) |
| Изменение экспертных оценок                                                                                                                             | -                            | -         | -           | -                                            | -          | -                                     | -        | (463 659) | -                                            | (463 659) |
| Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)                                                                                     | -                            | -         | -           | -                                            | -          | -                                     | -        | (68 267)  | -                                            | (68 267)  |
| На 31 декабря 2023 года                                                                                                                                 | 69 598 668                   | 2 333 910 | 3 238 764   | -                                            | 75 171 342 | 884 982                               | 48 735   | 3 230 277 | -                                            | 4 163 994 |

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 |             |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                           |                              |             |             |                                              |             |                                       |           |             |                                              |             |
| Кредиты малому и среднему бизнесу                                                                                                                       |                              |             |             |                                              |             |                                       |           |             |                                              |             |
| На 1 января 2023 года                                                                                                                                   | 44 203 065                   | 4 950 901   | 21 791 864  | 5 334 540                                    | 76 280 370  | 988 512                               | 341 290   | 16 836 465  | 4 894 968                                    | 23 061 235  |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                    |                              |             |             |                                              |             |                                       |           |             |                                              |             |
| из Стадии 1 в Стадию 2                                                                                                                                  | (2 190 469)                  | 2 190 469   | -           | -                                            | -           | (57 513)                              | 57 513    | -           | -                                            | -           |
| из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3                                                                                                                       | (1 127 825)                  | (33 291)    | 1 161 116   | -                                            | -           | (15 193)                              | (1 274)   | 16 467      | -                                            | -           |
| из Стадии 2 в Стадию 1                                                                                                                                  | 2 094 359                    | (2 094 359) | -           | -                                            | -           | 141 813                               | (141 813) | -           | -                                            | -           |
| Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода | -                            | -           | -           | -                                            | -           | (85 862)                              | 98 718    | 558 487     | -                                            | 571 343     |
| Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки        | 53 901 407                   | 1 471 433   | 1 625 044   | (1 525 544)                                  | 55 472 340  | 1 496 334                             | 31 367    | 5 178 040   | (1 543 232)                                  | 5 162 509   |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                 |                              |             |             |                                              |             |                                       |           |             |                                              |             |
| Списание кредитов                                                                                                                                       | -                            | -           | (4 137 398) | -                                            | (4 137 398) | -                                     | -         | (4 137 398) | -                                            | (4 137 398) |
| Продажа кредитов                                                                                                                                        | -                            | -           | (2 175 091) | -                                            | (2 175 091) | -                                     | -         | (2 011 485) | -                                            | (2 011 485) |
| Восстановление ранее списанной задолженности                                                                                                            | -                            | -           | -           | -                                            | -           | -                                     | -         | 103 170     | -                                            | 103 170     |
| Изменение экспертных оценок                                                                                                                             | -                            | -           | -           | -                                            | -           | -                                     | -         | (105 958)   | -                                            | (105 958)   |
| Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)                                                                                     | -                            | -           | -           | -                                            | -           | -                                     | -         | (1 096 214) | -                                            | (1 096 214) |
| На 31 декабря 2023 года                                                                                                                                 | 96 880 537                   | 6 485 153   | 18 265 535  | 3 808 996                                    | 125 440 221 | 2 468 091                             | 385 801   | 15 341 574  | 3 351 736                                    | 21 547 202  |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|                                                                                                                                                                        | Валовая балансовая стоимость |           |           |                                                       |            | Оценочный резерв под кредитные убытки |          |           |                                                       |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|-----------|-------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------|----------|-----------|-------------------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                                                                                        | Стадия 1                     | Стадия 2  | Стадия 3  | Кредиты,<br>обесцененные<br>на момент<br>приобретения | Итого      | Стадия 1                              | Стадия 2 | Стадия 3  | Кредиты,<br>обесцененные<br>на момент<br>приобретения | Итого     |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                                          |                              |           |           |                                                       |            |                                       |          |           |                                                       |           |
| Ипотечные кредиты физическим<br>лицам                                                                                                                                  |                              |           |           |                                                       |            |                                       |          |           |                                                       |           |
| На 1 января 2023 года                                                                                                                                                  | 46 197 283                   | 3 225 823 | 6 256 301 | -                                                     | 55 679 407 | 168 423                               | 311 330  | 3 820 365 | -                                                     | 4 300 118 |
| Изменения, влияющие на<br>отчисления в оценочный резерв<br>под кредитные убытки<br>за период:                                                                          |                              |           |           |                                                       |            |                                       |          |           |                                                       |           |
| из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2                                                                                                                                      | (1 016 521)                  | 1 187 502 | (170 981) | -                                                     | -          | (4 887)                               | 64 893   | (60 006)  | -                                                     | -         |
| из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3                                                                                                                                      | (501 712)                    | (505 197) | 1 006 909 | -                                                     | -          | (6 256)                               | (94 133) | 100 389   | -                                                     | -         |
| из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1                                                                                                                                      | 870 730                      | (863 723) | (7 007)   | -                                                     | -          | 25 025                                | (23 195) | (1 830)   | -                                                     | -         |
| Влияние на оценочный резерв под<br>кредитные убытки на конец<br>отчетного периода в результате<br>переводов из одной Стадии в<br>другую в течение<br>отчетного периода | -                            | -         | -         | -                                                     | -          | (21 036)                              | 65 202   | 318 021   | -                                                     | 362 187   |
| Изменение валовой балансовой<br>стоимости и чистый доход от<br>восстановления оценочного<br>резерва под ожидаемые<br>кредитные убытки                                  | 625 929                      | (496 076) | (206 200) | -                                                     | (76 347)   | (8 189)                               | (74 873) | 428 889   | -                                                     | 345 827   |
| Изменения, не влияющие на<br>отчисления в оценочный резерв<br>под кредитные убытки<br>за период:                                                                       |                              |           |           |                                                       |            |                                       |          |           |                                                       |           |
| Списание кредитов                                                                                                                                                      | -                            | -         | (865 451) | -                                                     | (865 451)  | -                                     | -        | (865 451) | -                                                     | (865 451) |
| Продажа кредитов                                                                                                                                                       | -                            | -         | (189 678) | -                                                     | (189 678)  | -                                     | -        | (67 439)  | -                                                     | (67 439)  |
| Амортизация дисконта,<br>признанная в процентном доходе<br>(для Стадии 3)                                                                                              | -                            | -         | -         | -                                                     | -          | -                                     | -        | (97 455)  | -                                                     | (97 455)  |
| На 31 декабря 2023 года                                                                                                                                                | 46 175 709                   | 2 548 329 | 5 823 893 | -                                                     | 54 547 931 | 153 080                               | 249 224  | 3 575 483 | -                                                     | 3 977 787 |

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 |           |
| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                           |                              |           |           |                                              |           |                                       |          |           |                                              |           |
| Прочие кредиты физическим лицам<br>На 1 января 2023 года                                                                                                | 4 049 352                    | 316 473   | 1 221 048 | 144 401                                      | 5 731 274 | 63 039                                | 62 377   | 1 082 357 | 143 818                                      | 1 351 591 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                    |                              |           |           |                                              |           |                                       |          |           |                                              |           |
| из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2                                                                                                                       | (183 722)                    | 186 462   | (2 740)   | -                                            | -         | (3 708)                               | 5 371    | (1 663)   | -                                            | -         |
| из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3                                                                                                                       | (276 849)                    | (147 338) | 424 187   | -                                            | -         | (6 504)                               | (41 021) | 47 525    | -                                            | -         |
| из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1                                                                                                                       | 51 186                       | (50 608)  | (578)     | -                                            | -         | 3 379                                 | (3 007)  | (372)     | -                                            | -         |
| Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода | -                            | -         | -         | -                                            | -         | (2 726)                               | 16 035   | 183 005   | -                                            | 196 314   |
| Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки        | 703 063                      | 43 682    | 252 531   | (133 946)                                    | 865 330   | 23 573                                | 5 313    | 256 403   | (133 363)                                    | 151 926   |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:                                                                 |                              |           |           |                                              |           |                                       |          |           |                                              |           |
| Списание кредитов                                                                                                                                       | -                            | -         | (250 493) | (10 455)                                     | (260 948) | -                                     | -        | (250 493) | (10 455)                                     | (260 948) |
| Продажа кредитов                                                                                                                                        | -                            | -         | (32 525)  | -                                            | (32 525)  | -                                     | -        | (21 807)  | -                                            | (21 807)  |
| Восстановление ранее списанной задолженности                                                                                                            | -                            | -         | -         | -                                            | -         | -                                     | -        | 14 448    | -                                            | 14 448    |
| Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)                                                                                     | -                            | -         | -         | -                                            | -         | -                                     | -        | (63 651)  | -                                            | (63 651)  |
| На 31 декабря 2023 года                                                                                                                                 | 4 343 030                    | 348 671   | 1 611 430 | -                                            | 6 303 131 | 77 053                                | 45 068   | 1 245 752 | -                                            | 1 367 873 |

**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.

В течение 2024 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 2 001 144 тысячи рублей (2023 год: 2 397 294 тысячи рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в 2024 году, составило 879 025 тысяч рублей (2023 год: 240 700 тысяч рублей). На дату продажи по этим кредитам был начислен резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 275 515 тысяч рублей (2023 год: 2 100 731 тысяча рублей).

\*Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)                                                                    | 31 декабря 2024 года |            | 31 декабря 2023 года |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                                                                                                  | Сумма                | %          | Сумма                | %          |
| Физические лица                                                                                  | 67 673 972           | 22.1       | 60 851 062           | 23.3       |
| Инвестиционные и страховые компании                                                              | 43 458 552           | 14.2       | 28 713 759           | 11.0       |
| Лизинговые компании                                                                              | 41 560 903           | 13.6       | 32 270 364           | 12.3       |
| Торговля                                                                                         | 38 965 729           | 12.7       | 35 926 156           | 13.7       |
| Строительство                                                                                    | 31 548 761           | 10.3       | 30 338 382           | 11.6       |
| Сфера услуг                                                                                      | 17 529 571           | 5.7        | 30 970 003           | 11.8       |
| Недвижимость                                                                                     | 17 375 517           | 5.7        | 14 609 918           | 5.6        |
| Строительство инфраструктурных объектов                                                          | 17 199 487           | 5.6        | 2 739 345            | 1.0        |
| Транспорт и коммуникации                                                                         | 8 187 379            | 2.7        | 2 272 393            | 0.9        |
| Производство                                                                                     | 6 697 729            | 2.2        | 5 611 612            | 2.1        |
| Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание                                                     | 4 541 895            | 1.5        | 6 394 726            | 2.4        |
| Машиностроительная отрасль                                                                       | 3 637 118            | 1.2        | 4 835 018            | 1.8        |
| Сельское хозяйство                                                                               | 3 484 404            | 1.1        | 3 677 377            | 1.4        |
| Пищевая промышленность                                                                           | 1 581 929            | 0.5        | 1 345 978            | 0.5        |
| Добывающая промышленность                                                                        | 536 715              | 0.2        | -                    | 0.0        |
| Прочее                                                                                           | 2 246 107            | 0.7        | 906 532              | 0.6        |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам<br/>(до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b> | <b>306 225 768</b>   | <b>100</b> | <b>261 462 625</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.

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

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

|                                         | Корпоративные кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Ипотечные кредиты | Прочие кредиты физическим лицам | Итого              |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>    |                       |                                   |                   |                                 |                    |
| 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         |
| - залладными 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> |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

|                                         | Корпоративные кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Ипотечные кредиты | Прочие кредиты физическим лицам | Итого              |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>    |                       |                                   |                   |                                 |                    |
| Необеспеченные кредиты                  | 26 720 783            | 33 671 421                        | 619 895           | 5 650 733                       | 66 662 832         |
| Кредиты, обеспеченные:                  |                       |                                   |                   |                                 |                    |
| - объектами недвижимости                | 5 828 652             | 29 083 145                        | 53 923 343        | 137 710                         | 88 972 850         |
| - поручительствами юридических лиц      | 13 875 968            | 31 810 390                        | -                 | 191 658                         | 45 878 016         |
| - дебиторской задолженностью            | 11 651 709            | 11 966 995                        | -                 | 8 899                           | 23 627 603         |
| - транспортными средствами              | 10 260 153            | 11 163 982                        | 4 693             | 79 231                          | 21 508 059         |
| - оборудованием                         | 5 358 901             | 5 073 136                         | -                 | -                               | 10 432 037         |
| - товарами в обороте                    | 452 176               | 1 466 788                         | -                 | 1 343                           | 1 920 307          |
| - денежными депозитами                  | 1 017 000             | 589 148                           | -                 | -                               | 1 606 148          |
| - залладными и прочими ценными бумагами | -                     | 525 116                           | -                 | 233 557                         | 758 673            |
| - ценными бумагами Группы               | 6 000                 | 90 100                            | -                 | -                               | 96 100             |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>  | <b>75 171 342</b>     | <b>125 440 221</b>                | <b>54 547 931</b> | <b>6 303 131</b>                | <b>261 462 625</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», 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).

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

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 консолидированной 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>                                                                 | Стадия 1           | Стадия 2         | Стадия 3          | Итого              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| <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<br/>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<br/>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 консолидированной финансовой отчетности**

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

|                                          | Валовая<br>стоимость | Оценочный<br>резерв под<br>кредитные<br>убытки | Амортизиро-<br>ванная<br>стоимость | Средняя<br>ставка<br>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                          | 0.8%                            |
| - 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>5.5%</b>                     |
| <b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b> |                      |                                                |                                    |                                 |
| - непросроченные                         | 98 264 242           | (4 461 891)                                    | 93 802 351                         | 4.1%                            |
| - 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                            | 83.4%                           |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 32 413               | (32 413)                                       | -                                  | 31.2%                           |
| - 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                         | 2.2%                            |
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 1 097 233            | (122 710)                                      | 974 523                            | 17.5%                           |
| - 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                            | 44.0%                           |
| - 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                            | 93.0%                           |
| <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                          | 2.4%                            |
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 159 728              | (33 472)                                       | 126 256                            | 15.0%                           |
| - 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>                     |

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

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

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                 | Стадия 1           | Стадия 2          | Стадия 3          | Итого              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                                                                     |                    |                   |                   |                    |
| <i><b>Корпоративные кредиты</b></i>                                                                  |                    |                   |                   |                    |
| A1-A3                                                                                                | 23 682 464         | 256 434           | -                 | 23 938 898         |
| B1-B2                                                                                                | 45 238 935         | 1 761 748         | -                 | 47 000 683         |
| B3-C3                                                                                                | 677 269            | 315 728           | -                 | 992 997            |
| D                                                                                                    | -                  | -                 | 3 238 764         | 3 238 764          |
| <b>Итого корпоративные кредиты до вычета<br/>оценочного резерва под кредитные убытки</b>             | <b>69 598 668</b>  | <b>2 333 910</b>  | <b>3 238 764</b>  | <b>75 171 342</b>  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                | (884 982)          | (48 735)          | (3 230 277)       | (4 163 994)        |
| <b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>                                      | <b>68 713 686</b>  | <b>2 285 175</b>  | <b>8 487</b>      | <b>71 007 348</b>  |
| <b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>                                                             |                    |                   |                   |                    |
| A1-A3                                                                                                | 23 427 044         | 467 260           | -                 | 23 894 304         |
| B1-B2                                                                                                | 65 741 410         | 2 296 758         | -                 | 68 038 168         |
| B3-C3                                                                                                | 7 712 083          | 3 721 135         | -                 | 11 433 218         |
| D                                                                                                    | -                  | -                 | 22 074 531        | 22 074 531         |
| <b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета<br/>оценочного резерва под кредитные убытки</b> | <b>96 880 537</b>  | <b>6 485 153</b>  | <b>22 074 531</b> | <b>125 440 221</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                | (2 468 091)        | (385 801)         | (18 693 310)      | (21 547 202)       |
| <b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>                                      | <b>94 412 446</b>  | <b>6 099 352</b>  | <b>3 381 221</b>  | <b>103 893 019</b> |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                                                                      |                    |                   |                   |                    |
| <i><b>Ипотека</b></i>                                                                                | <b>46 175 709</b>  | <b>2 548 329</b>  | <b>5 823 893</b>  | <b>54 547 931</b>  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                | (153 080)          | (249 224)         | (3 575 483)       | (3 977 787)        |
| <b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>                                      | <b>46 022 629</b>  | <b>2 299 105</b>  | <b>2 248 410</b>  | <b>50 570 144</b>  |
| <i><b>Прочие кредиты физическим лицам</b></i>                                                        | <b>4 343 030</b>   | <b>348 671</b>    | <b>1 611 430</b>  | <b>6 303 131</b>   |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                | (77 053)           | (45 068)          | (1 245 752)       | (1 367 873)        |
| <b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>                                      | <b>4 265 977</b>   | <b>303 603</b>    | <b>365 678</b>    | <b>4 935 258</b>   |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>                                             | <b>216 997 944</b> | <b>11 716 063</b> | <b>32 748 618</b> | <b>261 462 625</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                | (3 583 206)        | (728 828)         | (26 744 822)      | (31 056 856)       |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                                               | <b>213 414 738</b> | <b>10 987 235</b> | <b>6 003 796</b>  | <b>230 405 769</b> |

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

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

|                                          | Валовая<br>стоимость | Оценочный<br>резерв под<br>кредитные<br>убытки | Амортизи-<br>рованная<br>стоимость | Средняя<br>ставка<br>резерва, % |
|------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     |                      |                                                |                                    |                                 |
| <b>Корпоративные кредиты</b>             |                      |                                                |                                    |                                 |
| - непросроченные                         | 71 866 629           | (933 549)                                      | 70 933 080                         | 1.3%                            |
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 830 547              | (800 223)                                      | 30 324                             | 96.3%                           |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 38 673               | (293)                                          | 38 380                             | 0.8%                            |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней | 1 843                | (1 843)                                        | -                                  | 100.0%                          |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней     | 2 433 650            | (2 428 086)                                    | 5 564                              | 99.8%                           |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>75 171 342</b>    | <b>(4 163 994)</b>                             | <b>71 007 348</b>                  | <b>5.5%</b>                     |
| <b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b> |                      |                                                |                                    |                                 |
| - непросроченные                         | 106 540 554          | (4 348 352)                                    | 102 192 202                        | 4.1%                            |
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 858 955              | (320 091)                                      | 538 864                            | 37.3%                           |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 264 004              | (220 284)                                      | 43 720                             | 83.4%                           |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 277 752              | (86 538)                                       | 191 214                            | 31.2%                           |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней | 1 186 229            | (1 112 610)                                    | 73 619                             | 93.8%                           |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней     | 16 312 727           | (15 459 327)                                   | 853 400                            | 94.8%                           |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>125 440 221</b>   | <b>(21 547 202)</b>                            | <b>103 893 019</b>                 | <b>17.2%</b>                    |
| <b>Ипотека</b>                           |                      |                                                |                                    |                                 |
| - непросроченные                         | 50 320 793           | (1 129 614)                                    | 49 191 179                         | 2.2%                            |
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 879 210              | (153 863)                                      | 725 347                            | 17.5%                           |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 356 126              | (116 674)                                      | 239 452                            | 32.8%                           |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 264 861              | (116 465)                                      | 148 396                            | 44.0%                           |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней | 218 160              | (127 510)                                      | 90 650                             | 58.4%                           |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней     | 2 508 781            | (2 333 661)                                    | 175 120                            | 93.0%                           |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>54 547 931</b>    | <b>(3 977 787)</b>                             | <b>50 570 144</b>                  | <b>7.3%</b>                     |
| <b>Прочие кредиты физическим лицам</b>   |                      |                                                |                                    |                                 |
| - непросроченные                         | 4 540 890            | (108 259)                                      | 4 432 631                          | 2.4%                            |
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 155 367              | (23 340)                                       | 132 027                            | 15.0%                           |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 93 964               | (40 196)                                       | 53 768                             | 42.8%                           |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 150 540              | (77 908)                                       | 72 632                             | 51.8%                           |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней | 285 520              | (155 080)                                      | 130 440                            | 54.3%                           |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней     | 1 076 850            | (963 090)                                      | 113 760                            | 89.4%                           |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>6 303 131</b>     | <b>(1 367 873)</b>                             | <b>4 935 258</b>                   | <b>21.7%</b>                    |
| <b>ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ</b> | <b>261 462 625</b>   | <b>(31 056 856)</b>                            | <b>230 405 769</b>                 | <b>11.9%</b>                    |

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 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 декабря 2024 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 3 425 580 тысяч рублей (2023 год: 4 604 090 тысяч рублей).

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Итого минимальных будущих лизинговых платежей         | 4 682 279                       | 6 136 006                       |
| За вычетом незаработанного финансового дохода         | (1 256 699)                     | (1 531 916)                     |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b> | <b>3 425 580</b>                | <b>4 604 090</b>                |
| Краткосрочная часть                                   | 1 522 404                       | 1 712 829                       |
| Долгосрочная часть                                    | 1 903 176                       | 2 891 261                       |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b> | <b>3 425 580</b>                | <b>4 604 090</b>                |

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Со сроком погашения до 1 года                       | 2 205 365                       | 2 452 445                       |
| Со сроком погашения от 1 года до 2 лет              | 1 132 096                       | 1 934 747                       |
| Со сроком погашения от 2 лет до 3 лет               | 604 112                         | 1 056 914                       |
| Со сроком погашения от 3 лет до 4 лет               | 297 380                         | 332 117                         |
| Со сроком погашения от 4 лет до 5 лет               | 106 653                         | 258 554                         |
| Со сроком погашения свыше 5 лет                     | 336 673                         | 101 229                         |
| <b>Итого минимальные будущие лизинговые платежи</b> | <b>4 682 279</b>                | <b>6 136 006</b>                |
| За вычетом отложенного финансового дохода           | (1 256 699)                     | (1 531 916)                     |
| <b>Итого минимальные будущие лизинговые платежи</b> | <b>3 425 580</b>                | <b>4 604 090</b>                |

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>31 декабря 2024 года</b> |                  | <b>31 декабря 2023 года</b> |                  |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
|                                                   | <b>Внеоборотные</b>         | <b>Оборотные</b> | <b>Внеоборотные</b>         | <b>Оборотные</b> |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва      | 1 903 176                   | 1 522 404        | 2 891 261                   | 1 712 829        |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (1 107 246)                 | (188 771)        | (986 968)                   | (35 814)         |
| <b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>           | <b>795 930</b>              | <b>1 333 633</b> | <b>1 904 293</b>            | <b>1 677 015</b> |

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все валовые инвестиции в лизинг были номинированы в российских рублях.

См. Примечание 34 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. \*Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**11 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость**

Жилая недвижимость представляет собой собственность, изъятую Группой в связи с непогашением заемщиками кредитов. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года жилая недвижимость состоит из объектов жилой недвижимости, включая как завершенное, так и частично завершенное строительство, а также прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Москве и Московской области, земельных участков и зданий, расположенных в Краснодарском крае и Ивановской области.

Ниже представлена информация по движению обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимостью:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                                       | <b>619 790</b> | <b>926 965</b> |
| Поступление                                                      | 63 619         | 98 182         |
| Реализация                                                       | (313 728)      | (394 481)      |
| Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи | 10 424         | (10 876)       |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                                     | <b>380 105</b> | <b>619 790</b> |

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимостью, производилась при первоначальном признании независимым квалифицированным оценщиком, имеющим актуальный опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. На каждую последующую отчетную дату анализ на обесценение производится внутренними экспертами Группы на основе рыночных данных по сопоставимым объектам.

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

**12 Основные средства и нематериальные активы**

|                                                              | Прим. | Здания           | Офисное<br>оборудо-<br>вание и<br>транс-<br>портные<br>средства | Капиталь-<br>ные<br>вложения | Земля         | Итого<br>основные<br>средства | Немате-<br>риальные<br>активы |
|--------------------------------------------------------------|-------|------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         |       |                  |                                                                 |                              |               |                               |                               |
| <b>По первоначальной или<br/>переоцененной стоимости</b>     |       |                  |                                                                 |                              |               |                               |                               |
| <b>На 1 января 2023 года</b>                                 |       | <b>1 093 712</b> | <b>1 593 722</b>                                                | <b>133 047</b>               | <b>25 384</b> | <b>2 845 865</b>              | <b>1 493 951</b>              |
| Поступления                                                  |       | -                | 19 645                                                          | 138 670                      | -             | 158 315                       | 63                            |
| Ввод в эксплуатацию                                          |       | 290              | 118 753                                                         | (165 379)                    | -             | (46 336)                      | 46 336                        |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке           |       | (21 095)         | -                                                               | -                            | -             | (21 095)                      | -                             |
| Выбытия                                                      |       | (8 669)          | (84 305)                                                        | -                            | -             | (92 974)                      | (4 500)                       |
| Перевод в прочие активы<br>и инвестиционную<br>собственность | 14    | (40 142)         | (3 642)                                                         | -                            | (99)          | (43 883)                      | -                             |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>                               |       | <b>1 024 096</b> | <b>1 644 173</b>                                                | <b>106 338</b>               | <b>25 285</b> | <b>2 799 892</b>              | <b>1 535 850</b>              |
| Поступления                                                  |       | 424              | 40 729                                                          | 346 374                      | -             | 387 527                       | 585                           |
| Ввод в эксплуатацию                                          |       | 3 104            | 152 298                                                         | (339 708)                    | -             | (184 306)                     | 184 306                       |
| Переоценка                                                   |       | 133 227          | 1 133                                                           | -                            | -             | 134 360                       | -                             |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке           |       | (3 135)          | -                                                               | -                            | -             | (3 135)                       | -                             |
| Выбытия                                                      |       | -                | (38 682)                                                        | -                            | -             | (38 682)                      | (143)                         |
| Перевод в прочие активы<br>и инвестиционную<br>собственность | 14    | (540 589)        | (7 442)                                                         | -                            | (11 046)      | (559 077)                     | -                             |
| <b>На 31 декабря 2024 года</b>                               |       | <b>617 127</b>   | <b>1 792 209</b>                                                | <b>113 004</b>               | <b>14 239</b> | <b>2 536 579</b>              | <b>1 720 598</b>              |
| <b>Накопленная амортизация</b>                               |       |                  |                                                                 |                              |               |                               |                               |
| <b>На 1 января 2023 года</b>                                 |       | <b>140 352</b>   | <b>1 195 438</b>                                                | -                            | -             | <b>1 335 790</b>              | <b>720 111</b>                |
| Начисления за период                                         | 25    | 33 203           | 216 588                                                         | -                            | -             | 249 791                       | 54 589                        |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке           |       | (21 095)         | -                                                               | -                            | -             | (21 095)                      | -                             |
| Выбытия                                                      |       | -                | (82 624)                                                        | -                            | -             | (82 624)                      | (4 501)                       |
| Перевод в прочие активы<br>и инвестиционную<br>собственность | 14    | (1 815)          | (3 642)                                                         | -                            | -             | (5 457)                       | -                             |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>                               |       | <b>150 645</b>   | <b>1 325 760</b>                                                | -                            | -             | <b>1 476 405</b>              | <b>770 199</b>                |
| Начисления за период                                         | 25    | 27 937           | 152 693                                                         | -                            | -             | 180 630                       | 63 280                        |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке           |       | (3 135)          | -                                                               | -                            | -             | (3 135)                       | -                             |
| Выбытия                                                      |       | -                | (36 036)                                                        | -                            | -             | (36 036)                      | (143)                         |
| Перевод в прочие активы<br>и инвестиционную<br>собственность | 14    | (14 036)         | (6 309)                                                         | -                            | -             | (20 345)                      | -                             |
| <b>На 31 декабря 2024 года</b>                               |       | <b>161 411</b>   | <b>1 436 108</b>                                                | -                            | -             | <b>1 597 519</b>              | <b>833 336</b>                |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                  |       |                  |                                                                 |                              |               |                               |                               |
| <b>На 31 декабря 2024 года</b>                               |       | <b>455 716</b>   | <b>356 101</b>                                                  | <b>113 004</b>               | <b>14 239</b> | <b>939 060</b>                | <b>887 262</b>                |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>                               |       | <b>873 451</b>   | <b>318 413</b>                                                  | <b>106 338</b>               | <b>25 285</b> | <b>1 323 487</b>              | <b>765 651</b>                |

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость полностью самортизированных, но находящихся в использовании основных средств, составляла 1 807 099 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 1 476 106 тысяч рублей).

**13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

|                                                     | Прим | Земля         | Здания         | Обору-<br>дование | Транс-<br>портные<br>средства | Итого          |
|-----------------------------------------------------|------|---------------|----------------|-------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |      |               |                |                   |                               |                |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>   |      | <b>23 324</b> | <b>581 608</b> | <b>20 760</b>     | <b>5 238</b>                  | <b>630 930</b> |
| Поступления                                         |      | 1 015         | 269 891        | -                 | 1 844                         | 272 750        |
| Выбытия                                             |      | (2 008)       | (12 638)       | -                 | -                             | (14 646)       |
| Амортизационные отчисления                          | 25   | (4 366)       | (261 382)      | (7 966)           | (1 877)                       | (275 591)      |
| Модификация и переоценка обязательств по аренде     |      | (5 097)       | 135 985        | -                 | -                             | 130 888        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b> |      | <b>12 868</b> | <b>713 464</b> | <b>12 794</b>     | <b>5 205</b>                  | <b>744 331</b> |
| Поступления                                         |      | -             | 75 882         | 654               | -                             | 76 536         |
| Выбытия                                             |      | (19)          | (4 552)        | -                 | -                             | (4 571)        |
| Амортизационные отчисления                          | 25   | (4 239)       | (281 480)      | (8 034)           | (1 981)                       | (295 734)      |
| Модификация и переоценка обязательств по аренде     |      | 345           | 69 013         | (49)              | 15                            | 69 324         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b> |      | <b>8 955</b>  | <b>572 327</b> | <b>5 365</b>      | <b>3 239</b>                  | <b>589 886</b> |

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2024 год составили 69 117 тысяч рублей (за 2023 год: 59 353 тысячи рублей). (Примечание 22).

Некоторые договоры аренды земельных участков содержали положения о переменных платежах, привязанных к возмещаемым коммунальным расходам, понесенным арендодателем. Положения о переменных платежах используются по ряду причин, в том числе для минимизации постоянных расходов. Переменные платежи по аренде отражаются в составе прибыли или убытка за период, в течение которого возникли обстоятельства, определяющие такие платежи. Увеличение расходов по аренде на сумму переменных платежей всех арендуемых объектов Группы на 10% привело бы к увеличению арендных платежей приблизительно на 2 721 тысячу рублей (за 2023 год: на 1 740 тысяч рублей).

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в административные расходы за 2024 год в размере 27 214 тысяч рублей (за 2023 год: 17 397 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в административные расходы) и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные расходы.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                  | <b>2024 год</b> | <b>2023 год</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расходы по краткосрочной аренде                                                       | 3 424           | 3 418           |
| Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде | 1 458           | 3 621           |

Итого денежный отток по аренде за 2024 год составил 351 983 тысячи рублей (за 2023 год: 320 516 тысяч рублей).

Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

14 \*Прочие активы и инвестиционная собственность

Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                  | Прим. | 31 декабря 2024<br>года | 31 декабря<br>2023 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>                            |       |                         |                         |
| Торговая дебиторская задолженность                                                                    |       | 406 108                 | 424 614                 |
| Расчеты по приобретенным правам требования                                                            |       | 156 808                 | 156 808                 |
| Расчеты по ценным бумагам                                                                             |       | 46 270                  | -                       |
| Обеспечение возмещения возможных убытков                                                              |       | 42 109                  | 31 879                  |
| Требования по программам государственной поддержки                                                    |       | 13 215                  | 204 670                 |
| Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами                                          |       | 7 976                   | 7 006                   |
| Прочее                                                                                                |       | 2 751 838               | 5 848 030               |
| За вычетом резерва под кредитные убытки                                                               |       | (1 992 034)             | (1 748 514)             |
| <b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                      |       | <b>1 432 290</b>        | <b>4 924 493</b>        |
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>       |       |                         |                         |
| Прочее участие                                                                                        |       | 10 236                  | 28 091                  |
| Производные финансовые инструменты                                                                    | 33    | 17 643                  | 15 431                  |
| <b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |       | <b>27 879</b>           | <b>43 522</b>           |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                                                 |       | <b>1 460 169</b>        | <b>4 968 015</b>        |

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года прочие финансовые активы, исключая торговую дебиторскую задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, относились в основном к Стадии 1.

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использование резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки. Данные по торговой дебиторской задолженности и оценочному резерву под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности представлены в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                           | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Торговая дебиторская задолженность</b>                                      |                         |                         |
| - текущая                                                                      | 241 270                 | 83 483                  |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                            | 8 055                   | 2 999                   |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                                         | 8 413                   | 2 689                   |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                        | 3 985                   | 4 224                   |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней                                       | 9 337                   | 184 380                 |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней                                           | 135 048                 | 146 839                 |
| <b>Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)</b> | <b>406 108</b>          | <b>424 614</b>          |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                          | (138 537)               | (151 833)               |
| <b>Итого торговая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)</b>         | <b>267 571</b>          | <b>272 781</b>          |

14 \*Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)

Прочие нефинансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Предоплата за услуги                                 | 4 406 477               | 2 413 996               |
| Предоплаты по лизинговым операциям                   | 1 227 084               | 1 178 854               |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 939 692                 | 2 452 089               |
| Драгоценные металлы                                  | 672 673                 | 380 357                 |
| Налоги к получению за исключением налога на прибыль  | 162 762                 | 515 561                 |
| Гудвил                                               | 47 476                  | 47 476                  |
| Налог на прибыль                                     | 5 415                   | 4 519                   |
| Прочее                                               | 77 381                  | 83 463                  |
| За вычетом резерва под обесценение                   | (163 427)               | (103 918)               |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>              | <b>7 375 533</b>        | <b>6 972 397</b>        |

Статья «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи» в основном представлена земельными участками в Московской области.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, и инвестиционной собственности производилась при первоначальном признании независимым квалифицированным оценщиком, имеющим актуальный опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. На каждую последующую отчетную дату анализ на обесценение производится внутренними экспертами Группы на основе рыночных данных по сопоставимым объектам или для оценки сушественных объектов при необходимости привлекаются независимые оценщики.

Ниже представлена информация по движению обеспечения, полученного в собственность за неплатежи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | 2024             | 2023             |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                                       | <b>2 452 089</b> | <b>3 778 496</b> |
| Поступление                                                      | 4 655            | 1 117 594        |
| Реализация                                                       | (729 726)        | (1 746 805)      |
| Перевод в инвестиционную собственность                           | (1 272 668)      | (8 593)          |
| Перевод из основных средств                                      | 497 951          | 38 426           |
| Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи | (12 609)         | (727 029)        |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                                     | <b>939 692</b>   | <b>2 452 089</b> |

Инвестиционная собственность по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 5 561 026 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 5 061 713 тысяч рублей).

Ниже представлена информация по движению инвестиционной собственности:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | 2024             | 2023             |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                                       | <b>5 061 713</b> | <b>5 826 170</b> |
| Поступление                                                      | 45 971           | 402 218          |
| Реализация                                                       | (878 349)        | (529 891)        |
| Перевод из обеспечения, полученного в собственность за неплатежи | 1 272 668        | 8 593            |
| Перевод из основных средств                                      | 40 781           | -                |
| Переоценка инвестиционной собственности                          | 18 242           | (645 377)        |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                                     | <b>5 561 026</b> | <b>5 061 713</b> |

**14 \*Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>Итого</b>   |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>   | <b>151 833</b> |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки               | (13 296)       |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b> | <b>138 537</b> |

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>Итого</b>   |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>   | <b>373 988</b> |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки               | (222 155)      |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года</b> | <b>151 833</b> |

**15 Средства других банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками       | 72 755 873                      | 50 296 426                      |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 29 410 799                      | 23 317 159                      |
| Срочные кредиты и депозиты других банков                    | 4 605 496                       | 14 566 074                      |
| Кредиты ЦБ РФ                                               | 659 479                         | -                               |
| <b>Итого средства других банков</b>                         | <b>107 431 647</b>              | <b>88 179 659</b>               |

По состоянию на 31 декабря 2024 года по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками сумма обеспечения составляет 102 843 369 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 56 416 633 тысячи рублей) раскрытого в Примечании 9.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 34.  
\*Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

**16 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Юридические лица</b>              |                                 |                                 |
| - Текущие / расчетные счета          | 34 278 007                      | 33 589 820                      |
| - Срочные депозиты                   | 114 787 110                     | 114 598 582                     |
| <b>Физические лица</b>               |                                 |                                 |
| - Текущие / расчетные счета          | 34 370 837                      | 34 744 649                      |
| - Срочные депозиты                   | 194 853 416                     | 165 788 329                     |
| <b>Итого средства клиентов</b>       | <b>378 289 370</b>              | <b>348 721 380</b>              |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         | <b>31 декабря 2024 года</b> |            | <b>31 декабря 2023 года</b> |            |
|----------------------------------------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|------------|
|                                              | <b>Сумма</b>                | <b>%</b>   | <b>Сумма</b>                | <b>%</b>   |
| Физические лица                              | 229 224 253                 | 60.6       | 200 532 978                 | 57.5       |
| Строительство инфраструктурных объектов      | 34 943 350                  | 9.2        | 38 738 732                  | 11.1       |
| Сфера услуг                                  | 20 884 400                  | 5.5        | 14 776 822                  | 4.2        |
| Торговля                                     | 16 920 977                  | 4.5        | 18 234 396                  | 5.2        |
| Инвестиционные и страховые компании          | 15 009 575                  | 4.0        | 18 054 724                  | 5.2        |
| Строительство                                | 13 188 618                  | 3.5        | 24 633 792                  | 7.1        |
| Производство                                 | 10 907 734                  | 2.9        | 7 448 699                   | 2.1        |
| Транспорт и коммуникации                     | 10 513 002                  | 2.8        | 4 708 709                   | 1.4        |
| Недвижимость                                 | 8 400 527                   | 2.2        | 6 566 922                   | 1.9        |
| Лизинговые компании                          | 3 983 806                   | 1.1        | 2 630 003                   | 0.8        |
| Машиностроительная отрасль                   | 3 635 246                   | 1.0        | 5 834 901                   | 1.7        |
| Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание | 2 423 185                   | 0.6        | 1 327 073                   | 0.4        |
| Пищевая промышленность                       | 1 790 679                   | 0.5        | 330 307                     | 0.1        |
| Энергетическая промышленность                | 1 299 423                   | 0.3        | 1 209 684                   | 0.3        |
| Сельское хозяйство                           | 926 959                     | 0.2        | 765 208                     | 0.2        |
| Прочее                                       | 4 237 636                   | 1.1        | 2 928 430                   | 0.8        |
| <b>Итого средства клиентов</b>               | <b>378 289 370</b>          | <b>100</b> | <b>348 721 380</b>          | <b>100</b> |

На 31 декабря 2024 года у Группы было 11 клиентов с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (31 декабря 2023 года: 13 клиентов). Общая совокупная сумма этих средств составила на 31 декабря 2024 года 64 412 912 тысяч рублей, или 17,0% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2023 года: 82 829 991 тысяча рублей или 23,8%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. \*Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов включали остатки по счетам незавершенных расчетов с платежными системами по операциям с использованием пластиковых карт в размере 2 021 448 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 1 477 017 тысяч рублей).

**17 Выпущенные долговые ценные бумаги**

| (в тысячах российских рублей)                  | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Векселя                                        | 1 243 918               | 2 281 604               |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>1 243 918</b>        | <b>2 281 604</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 11,0% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2023 год: от 1,0% до 15,2% годовых). На 31 декабря 2024 года эти векселя имеют даты погашения с января 2025 года по ноябрь 2025 года (31 декабря 2023 года: с января 2024 года по сентябрь 2026 года).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 34. \*Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

**18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

| (в тысячах российских рублей)                                                | 31 декабря 2024<br>года | 31 декабря 2023<br>года |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Цифровые финансовые активы                                                   | 16 657                  | -                       |
| <b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b> | <b>16 657</b>           | <b>-</b>                |

**19 Субординированный долг**

| Название                                                                      | Валюта      | Срок погашения<br>на 31 декабря<br>2024 года | Процент-<br>ная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (в тысячах российских рублей)                                                 |             |                                              |                              |                         |                         |
| <b>Бессрочные обязательства, отнесенные к собственному капиталу</b>           |             |                                              |                              |                         |                         |
| Замещающие облигации                                                          | доллары США | бессрочно                                    | 10,0                         | 6 098 442               | -                       |
| Еврооблигации выпущенные                                                      | доллары США | бессрочно                                    | 10,0                         | 4 069 527               | 7 895 979               |
| Диолон Шиппинг Лимитед                                                        | доллары США | бессрочно                                    | 6,6                          | 427 055                 | 376 691                 |
| Долмиано Инвестментс Лимитед                                                  | доллары США | бессрочно                                    | 9,0                          | 406 719                 | 358 753                 |
| Долмиано Инвестментс Лимитед                                                  | доллары США | бессрочно                                    | 6,6                          | 406 719                 | 358 753                 |
| Диолон Шиппинг Лимитед                                                        | доллары США | бессрочно                                    | 8,3                          | 305 039                 | 269 065                 |
| Диолон Шиппинг Лимитед                                                        | евро        | бессрочно                                    | 10,0                         | 159 155                 | 148 788                 |
| <b>Итого бессрочные обязательства,<br/>отнесенные к собственному капиталу</b> |             |                                              |                              | <b>11 872 656</b>       | <b>9 408 029</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) RU000A108DN6.

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

**Прочие финансовые обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                         | Прим. | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>                            |       |                         |                         |
| Кредиторская задолженность по финансовой аренде                                                              |       | 144 895                 | 1 194 932               |
| Отложенные доходы по гарантиям                                                                               |       | 419 931                 | 155 733                 |
| Прочее                                                                                                       |       | 310 872                 | 339 585                 |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                      |       | <b>875 698</b>          | <b>1 690 250</b>        |
| <i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>       |       |                         |                         |
| Производные финансовые инструменты                                                                           | 33    | 961                     | 7 205                   |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |       | <b>961</b>              | <b>7 205</b>            |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                                                                 |       | <b>876 659</b>          | <b>1 697 455</b>        |

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34.

**Прочие нефинансовые обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Торговая кредиторская задолженность              | 1 443 998               | 27 664                  |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 545 191                 | 255 575                 |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам | 268 727                 | 243 569                 |
| Расчеты по продаже недвижимого имущества         | 136 768                 | 43 473                  |
| Прочее                                           | 159 424                 | 382 690                 |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>   | <b>2 554 108</b>        | <b>952 971</b>          |

**21 Акционерный капитал и эмиссионный доход**

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | Количество<br>акций в<br>обращении | Обыкновен-<br>ные акции | Эмиссион-<br>ный доход | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------|
| <b>На 01 января 2023 года</b>                                         | <b>2 610 794</b>                   | <b>2 971 764</b>        | <b>5 301 821</b>       | <b>8 273 585</b> |
| Размещение собственных акций, выкупленных у акционеров                | 126 131                            | 126 131                 | -                      | 126 131          |
| <b>На 31 декабря 2024 года</b>                                        | <b>2 736 925</b>                   | <b>3 097 895</b>        | <b>5 301 821</b>       | <b>8 399 716</b> |

На 31 декабря 2024 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 780 221 акция (31 декабря 2023 года: 4 780 221 акция), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (31 декабря 2023 года: 1 тысяча рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2024 года 2 610 794 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (31 декабря 2023 года: 2 610 794). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала до пересчета взносов, сделанных до 1 января 2003 года, в соответствии с покупательной способностью российского рубля, составляет 2 133 760 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2002 года. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 22 Процентные доходы и расходы

|                                                                                                     | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2024 года | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                |                                                          |                                                          |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>        |                                                          |                                                          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                           | 50 169 925                                               | 29 593 191                                               |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                   | 9 308 356                                                | 7 798 574                                                |
| Средства в других банках                                                                            | 6 351 076                                                | 1 843 130                                                |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход         | 5 769 229                                                | 4 405 276                                                |
| Корреспондентские счета в других банках                                                             | 34 123                                                   | 23 561                                                   |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>  | <b>71 632 709</b>                                        | <b>43 663 732</b>                                        |
| <b>Прочие аналогичные доходы</b>                                                                    |                                                          |                                                          |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток              | 514 365                                                  | 395 858                                                  |
| <b>Итого процентные доходы</b>                                                                      | <b>72 147 074</b>                                        | <b>44 059 590</b>                                        |
| <b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>       |                                                          |                                                          |
| Срочные вклады физических лиц                                                                       | 26 152 083                                               | 11 638 934                                               |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                                    | 19 573 797                                               | 6 254 567                                                |
| Срочные депозиты других банков                                                                      | 11 186 652                                               | 3 949 338                                                |
| Текущие/расчетные счета                                                                             | 3 591 529                                                | 3 513 092                                                |
| Корреспондентские счета других банков                                                               | 3 269 315                                                | 1 253 307                                                |
| Средства, полученные от ГК "АСВ"                                                                    | 364 010                                                  | 364 582                                                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                   | 109 218                                                  | 142 431                                                  |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде                                                      | 69 117                                                   | 59 353                                                   |
| Цифровые финансовые активы                                                                          | 117                                                      | -                                                        |
| <b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b> | <b>64 315 838</b>                                        | <b>27 175 604</b>                                        |
| Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"                                           | 3 357 836                                                | 3 096 772                                                |
| Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов                                           | 1 269 861                                                | 968 143                                                  |
| <b>Чистая процентная маржа</b>                                                                      | <b>3 203 539</b>                                         | <b>12 819 071</b>                                        |

**23 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2024 года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2023 года |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                      |                                                     |                                                     |
| Пластиковые карты                               | 9 703 056                                           | 5 666 065                                           |
| Расчетные операции                              | 1 426 013                                           | 1 831 019                                           |
| Гарантии исполнения обязательств выданные       | 1 295 131                                           | 738 859                                             |
| Операции с банкнотами и драгоценными монетами   | 995 169                                             | 309 853                                             |
| Кассовые операции                               | 202 876                                             | 291 730                                             |
| Инкассация и пересчет наличных денежных средств | 147 773                                             | 65 428                                              |
| Валютный контроль                               | 98 396                                              | 134 019                                             |
| Прочее                                          | 74 738                                              | 41 067                                              |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                | <b>13 943 152</b>                                   | <b>9 078 040</b>                                    |
| <b>Комиссионные расходы</b>                     |                                                     |                                                     |
| Пластиковые карты                               | 5 538 051                                           | 4 361 805                                           |
| Расчетные операции                              | 149 020                                             | 73 979                                              |
| Операции с банкнотами                           | -                                                   | 62 439                                              |
| Инкассация                                      | 67 342                                              | 29 202                                              |
| Прочее                                          | 218 272                                             | 58 409                                              |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>               | <b>5 972 685</b>                                    | <b>4 585 834</b>                                    |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                | <b>7 970 467</b>                                    | <b>4 492 206</b>                                    |

**24 Прочие операционные доходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2024 года | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 года |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Доходы по договорам операционной аренды                                   | 168 565                                                  | 158 526                                                  |
| Доход от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи | 13 985                                                   | 279 932                                                  |
| Доход от реализации инвестиционной собственности                          | 118                                                      | 326                                                      |
| Прочие доходы                                                             | 228 888                                                  | 16 106                                                   |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>                                   | <b>411 556</b>                                           | <b>454 890</b>                                           |

**25 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2024 года | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2023 года |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Расходы на содержание персонала                             | 4 122 958                                           | 3 578 821                                           |
| Расходы на информационные технологии и услуги связи         | 2 345 997                                           | 582 427                                             |
| Отчисления в государственные внебюджетные фонды             | 1 135 554                                           | 977 255                                             |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                      | 619 973                                             | 557 690                                             |
| Расходы на ремонт и содержание                              | 406 538                                             | 269 461                                             |
| Профессиональные услуги                                     | 328 554                                             | 280 834                                             |
| Транспортные расходы                                        | 327 746                                             | 131 543                                             |
| Амортизация активов в форме права пользования               | 295 734                                             | 275 591                                             |
| Амортизация основных средств                                | 180 630                                             | 249 791                                             |
| Расходы по охране                                           | 110 029                                             | 98 066                                              |
| Амортизация нематериальных активов                          | 63 280                                              | 54 589                                              |
| Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса     | 52 321                                              | 300 610                                             |
| Расходы на страхование                                      | 51 913                                              | 33 313                                              |
| Расходы по аренде помещений                                 | 33 804                                              | 35 231                                              |
| Прочие                                                      | 32 636                                              | 147 021                                             |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b> | <b>10 107 667</b>                                   | <b>7 572 243</b>                                    |

Сумма взносов, уплаченных по обязательному пенсионному, социальному и медицинскому страхованию, составила 1 067 984 тысячи рублей (2023 год: 923 359 тысяч рублей).

**26 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | 2024             | 2023             |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль       | 3 012 662        | 2 768 285        |
| Отложенное налогообложение                 | (145 127)        | 603 998          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>2 867 535</b> | <b>3 372 283</b> |

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        | 2024             | 2023             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                           | <b>2 873 657</b> | <b>5 552 499</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)      | 574 731          | 1 110 500        |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                                               | 4 032            | 592 106          |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам                                 | (648 248)        | (532 155)        |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период, относящиеся к деятельности ИНВЕСТТОРГБАНК АО | 2 945 187        | 1 589 773        |
| Прочие невременные различия                                                                                 | (8 167)          | 612 059          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                                  | <b>2 867 535</b> | <b>3 372 283</b> |

26 Налог на прибыль (продолжение)

(в) **Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы существовали отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2 155 159 тысяч рублей, которые будут полностью использованы для уменьшения налога на прибыль до 2030 года (31 декабря 2023 года: 2 390 952 тысячи рублей).

(г) **Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2023 год: 20%).

|                                                                                                            | 1 января<br>2024 года | Восста-<br>новлено /<br>(отнесе-<br>но) в<br>составе<br>прибыли<br>или<br>убытка | Восста-<br>новлено /<br>(отнесе-<br>но) в<br>составе<br>прочего<br>совокупн<br>ого<br>дохода | Отнесено<br>в состав<br>капитала | Восста-<br>новлено в<br>составе<br>нерасп-<br>ределен-<br>ной<br>прибыли | 31<br>декабря<br>2024 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                       |                       |                                                                                  |                                                                                              |                                  |                                                                          |                            |
| <b>Налоговый эффект статей,<br/>(увеличивающих) / уменьшающих<br/>налогооблагаемую базу</b>                |                       |                                                                                  |                                                                                              |                                  |                                                                          |                            |
| Основные средства                                                                                          | 1 930                 | (4 079)                                                                          | (201)                                                                                        | -                                | 1 765                                                                    | (585)                      |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                 | 1 964 269             | (304 784)                                                                        | -                                                                                            | -                                | -                                                                        | 1 659 485                  |
| Переоценка по инвестициям в<br>долговые ценные бумаги                                                      | (423 123)             | (56 397)                                                                         | 240 084                                                                                      | -                                | 131 747                                                                  | (107 689)                  |
| Прочие резервы                                                                                             | 12 163                | 103 914                                                                          | -                                                                                            | -                                | -                                                                        | 116 077                    |
| Прочие наращенные расходы                                                                                  | (1 397 381)           | 202 344                                                                          | -                                                                                            | -                                | -                                                                        | (1 195 037)                |
| Субординированный займ                                                                                     | (9 983)               | 512 085                                                                          | -                                                                                            | (498 068)                        | -                                                                        | 4 034                      |
| Налоговый убыток, перенесенный<br>на будущие периоды                                                       | 2 390 952             | (235 793)                                                                        | -                                                                                            | -                                | -                                                                        | 2 155 159                  |
| Прочее                                                                                                     | 7 428                 | 95                                                                               | -                                                                                            | -                                | -                                                                        | 7 523                      |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>                                                                          | <b>2 546 255</b>      | <b>217 385</b>                                                                   | <b>239 883</b>                                                                               | <b>(498 068)</b>                 | <b>133 512</b>                                                           | <b>2 638 967</b>           |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>(увеличивающих) / уменьшающих<br/>налогооблагаемую базу</b> |                       |                                                                                  |                                                                                              |                                  |                                                                          |                            |
| Отложенное налоговое обязательство,<br>относящееся к дочерним компаниям                                    | (69 084)              | (72 260)                                                                         | (36 739)                                                                                     | -                                | 120 270                                                                  | (57 813)                   |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>                                                                  | <b>(69 084)</b>       | <b>(72 260)</b>                                                                  | <b>(36 739)</b>                                                                              | <b>-</b>                         | <b>120 270</b>                                                           | <b>(57 813)</b>            |

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

**26 Налог на прибыль (продолжение)**

|                                                                                                            | 1 января<br>2023 года | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено)<br>в составе<br>прибыли<br>или убытка | Восстанов-<br>лено в<br>составе<br>прочего<br>совокупно-<br>го дохода | Отнесено в<br>состав<br>капитала | 31 декабря<br>2023 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                       |                       |                                                                         |                                                                       |                                  |                         |
| <b>Налоговый эффект статей, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу</b>                        |                       |                                                                         |                                                                       |                                  |                         |
| Основные средства                                                                                          | (72 648)              | 74 578                                                                  | -                                                                     | -                                | 1 930                   |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                                                                 | 2 142 377             | (178 108)                                                               | -                                                                     | -                                | 1 964 269               |
| Переоценка по инвестициям в<br>долговые ценные бумаги                                                      | 52 940                | (731 850)                                                               | 255 787                                                               | -                                | (423 123)               |
| Прочие резервы                                                                                             | (288 427)             | 300 590                                                                 | -                                                                     | -                                | 12 163                  |
| Прочие наращенные расходы                                                                                  | (873 845)             | (523 536)                                                               | -                                                                     | -                                | (1 397 381)             |
| Субординированный займ                                                                                     | 14 027                | 470 028                                                                 | -                                                                     | (494 038)                        | (9 983)                 |
| Налоговый убыток, перенесенный<br>на будущие периоды                                                       | 2 219 014             | 171 938                                                                 | -                                                                     | -                                | 2 390 952               |
| Прочее                                                                                                     | 4 673                 | 2 755                                                                   | -                                                                     | -                                | 7 428                   |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>                                                                          | <b>3 198 111</b>      | <b>(413 605)</b>                                                        | <b>255 787</b>                                                        | <b>(494 038)</b>                 | <b>2 546 255</b>        |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>(увеличивающих) / уменьшающих<br/>налогооблагаемую базу</b> |                       |                                                                         |                                                                       |                                  |                         |
| Отложенное налоговое обязательство,<br>относящееся к дочерним компаниям                                    | (5 707)               | (190 395)                                                               | 127 018                                                               | -                                | (69 084)                |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>                                                                  | <b>(5 707)</b>        | <b>(190 395)</b>                                                        | <b>127 018</b>                                                        | <b>-</b>                         | <b>(69 084)</b>         |

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же предприятию, подлежащему налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

**(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

|                                                                                                                   | 2024                             |                                                              |                               | 2023                             |                                            |                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                                                                   | Сумма до<br>налого-<br>обложения | Возмеще-<br>ние /<br>(расходы)<br>по налогу<br>на<br>прибыль | Сумма за<br>вычетом<br>налога | Сумма до<br>налого-<br>обложения | Возмеще-<br>ние по<br>налогу на<br>прибыль | Сумма за<br>вычетом<br>налога |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              |                                  |                                                              |                               |                                  |                                            |                               |
| Инвестиции в долговые ценные<br>бумаги, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прочий<br>совокупный доход |                                  |                                                              |                               |                                  |                                            |                               |
| - Прибыли / (убытки) за год                                                                                       | (1 150 079)                      | 230 016                                                      | (920 063)                     | (1 914 023)                      | 382 805                                    | (1 531 218)                   |
| Основные средства                                                                                                 |                                  |                                                              |                               |                                  |                                            |                               |
| - Прибыли / (убытки) за год                                                                                       | 134 360                          | (26 872)                                                     | 107 488                       | -                                | -                                          | -                             |
| <b>Прочий совокупный<br/>доход / (убыток) за год</b>                                                              | <b>(1 015 719)</b>               | <b>203 144</b>                                               | <b>(812 575)</b>              | <b>(1 914 023)</b>               | <b>382 805</b>                             | <b>(1 531 218)</b>            |

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, принятие 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;
- (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; и
- (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, базирываясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

| (в тысячах российских рублей)                 | 31 декабря<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>                                 |                         |                         |
| Розничный блок                                | 62 453 753              | 56 518 819              |
| Корпоративный блок                            | 217 714 550             | 176 989 622             |
| Финансовый блок                               | 177 123 785             | 168 353 991             |
| ПФО                                           | 103 158 520             | 107 226 029             |
| Общее управление                              | 24 277 009              | 25 650 502              |
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>        | <b>584 727 617</b>      | <b>534 738 963</b>      |
| <b>Обязательства</b>                          |                         |                         |
| Розничный блок                                | 221 268 069             | 196 168 185             |
| Корпоративный блок                            | 154 872 404             | 153 090 356             |
| Финансовый блок                               | 65 061 581              | 76 617 170              |
| ПФО                                           | 116 042 294             | 86 317 815              |
| Общее управление                              | 20 616 397              | 14 960 843              |
| <b>Итого обязательства отчетных сегментов</b> | <b>577 860 745</b>      | <b>527 154 369</b>      |

| (в тысячах российских рублей)                                                        | Розничный<br>блок | Корпорати<br>вный блок | Финансовый<br>блок | ПФО                | Общее<br>управление | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Год, закончившийся 31 декабря<br/>2024 года</b>                                   |                   |                        |                    |                    |                     |                    |
| Процентные доходы                                                                    | 8 095 432         | 40 523 689             | 16 185 404         | 4 842 045          | -                   | 69 646 570         |
| Процентные расходы                                                                   | (29 498 758)      | (19 516 424)           | (10 028 857)       | (5 110 578)        | (1 727 255)         | (65 881 872)       |
| Фондирование                                                                         | 25 590 955        | (14 524 412)           | (14 498 816)       | (1 871 787)        | 5 304 060           | -                  |
| <b>Чистый процентный доход /<br/>(расход)</b>                                        | <b>4 187 629</b>  | <b>6 482 853</b>       | <b>(8 342 269)</b> | <b>(2 140 320)</b> | <b>3 576 805</b>    | <b>3 764 698</b>   |
| Комиссионные доходы                                                                  | 441 004           | 12 780 664             | 1 356 586          | 276                | 400 473             | 14 979 003         |
| Комиссионные расходы                                                                 | (138 426)         | (8 039 096)            | (129 234)          | (11 644)           | (13 297)            | (8 331 697)        |
| Чистый (расход) / доход от<br>переоценки ценных бумаг и<br>иностранной валюты        | -                 | -                      | (453 064)          | (779 307)          | 46 396              | (1 185 975)        |
| (Создание) / восстановление<br>резерва<br>по кредитным операциям<br>и прочим активам | (779 170)         | (281 916)              | 31 313             | (987 508)          | 49 195              | (1 968 086)        |
| Административные и прочие<br>операционные расходы                                    | (3 480 752)       | (4 273 443)            | (703 020)          | (46 873)           | (346 798)           | (8 850 886)        |
| <b>Итого результат отчетных<br/>сегментов<br/>до налогообложения</b>                 | <b>230 285</b>    | <b>6 669 062</b>       | <b>(8 239 688)</b> | <b>(3 965 376)</b> | <b>3 712 774</b>    | <b>(1 592 943)</b> |
| (Расход) / возмещение по<br>налогу на прибыль                                        | -                 | -                      | (62 571)           | 62 571             | 652 352             | 652 352            |
| <b>Чистая прибыль / (убыток)</b>                                                     | <b>230 285</b>    | <b>6 669 062</b>       | <b>(8 302 259)</b> | <b>(3 902 805)</b> | <b>4 365 126</b>    | <b>(940 591)</b>   |

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

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                    | Розничный блок   | Корпоративный блок | Финансовый блок    | ПФО              | Общее управление | Итого             |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Год, закончившийся 31 декабря 2023 года</b>                          |                  |                    |                    |                  |                  |                   |
| Процентные доходы                                                       | 6 677 006        | 19 061 548         | 8 797 084          | 4 998 169        | 1 016 778        | 40 550 585        |
| Процентные расходы                                                      | (17 114 093)     | (7 672 097)        | (3 723 330)        | (1 090 485)      | (245 474)        | (29 845 479)      |
| Фондирование                                                            | 14 835 863       | (5 055 101)        | (10 385 505)       | (838 411)        | 1 443 154        | -                 |
| <b>Чистый процентный доход / (расход)</b>                               | <b>4 398 776</b> | <b>6 334 350</b>   | <b>(5 311 751)</b> | <b>3 069 273</b> | <b>2 214 458</b> | <b>10 705 106</b> |
| Комиссионные доходы                                                     | 481 592          | 8 237 257          | 836 862            | 215              | 71 065           | 9 626 991         |
| Комиссионные расходы                                                    | (124 983)        | (4 385 357)        | (65 178)           | (16 052)         | (13 501)         | (4 605 071)       |
| Чистый (расход) / доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты | -                | -                  | (762 633)          | 428 606          | (42 851)         | (376 878)         |
| (Создание) / восстановление резерва                                     |                  |                    |                    |                  |                  |                   |
| по кредитным операциям и прочим активам                                 | (497 498)        | (4 694 084)        | 8 685              | (902 197)        | 115 709          | (5 969 385)       |
| Административные и прочие операционные расходы                          | (2 926 674)      | (3 505 026)        | (486 061)          | (68 429)         | (472 601)        | (7 458 791)       |
| <b>Итого результат отчетных сегментов до налогообложения</b>            | <b>1 331 213</b> | <b>1 987 140</b>   | <b>(5 780 076)</b> | <b>2 511 416</b> | <b>1 872 279</b> | <b>1 921 972</b>  |
| (Расход) / возмещение по налогу на прибыль                              | -                | -                  | (21 405)           | 21 405           | (687 788)        | (687 788)         |
| <b>Чистая прибыль / (убыток)</b>                                        | <b>1 331 213</b> | <b>1 987 140</b>   | <b>(5 801 481)</b> | <b>2 532 821</b> | <b>1 184 491</b> | <b>1 234 184</b>  |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                  | Год, закончившийся 31 декабря 2024 года | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Итого доходов отчетных сегментов</b>                                                               | <b>83 439 598</b>                       | <b>49 800 698</b>                       |
| (а) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход      | 1 149 733                               | 1 090 713                               |
| (б) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 518                                   | (70 665)                                |
| (в) процентные доходы по операциям финансового лизинга                                                | 1 055 952                               | 789 568                                 |
| (г) наращенные доходы по кредитам                                                                     | 76 426                                  | 2 663 341                               |
| (д) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости                               | 79 024                                  | 79 025                                  |
| (е) эффект от консолидации                                                                            | 57 793                                  | (187 764)                               |
| (ж) корректировки по операциям между компаниями Группы                                                | (667 497)                               | (68 789)                                |
| (з) налог на доходы по ценным бумагам                                                                 | 1 987 337                               | 1 708 880                               |
| (и) реклассификация в капитал валютной переоценки субординированных обязательств                      | 1 582 967                               | 2 304 807                               |
| (к) валютная переоценка заблокированных активов                                                       | 152 798                                 | 794 842                                 |
| Прочее                                                                                                | (206 819)                               | (790 764)                               |
| <b>Итого консолидированные доходы</b>                                                                 | <b>88 710 830</b>                       | <b>58 113 892</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 консолидированной 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;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- (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) Процентные доходы от операций дочерних предприятий Группы не исключаются из общей суммы процентных доходов Группы для результата сегментной отчетности;
- (ж) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (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 консолидированной финансовой отчетности отражается валютная переоценка данных активов;

|                                                                                                       | Год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2024 года | Год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                  |                                                       |                                                       |
| <b>Итого результат отчетных сегментов</b>                                                             | <b>(1 592 943)</b>                                    | <b>1 921 972</b>                                      |
| (л) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательства кредитного характера          | 972 174                                               | (2 265 020)                                           |
| (м) эффект от консолидации                                                                            | 653 282                                               | (35 045)                                              |
| (н) эффект от дисконтирования средств ГК "АСВ"                                                        | (3 357 836)                                           | (3 096 772)                                           |
| (о) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов                                        | 79 024                                                | 79 025                                                |
| (п) наращенные доходы по кредитам                                                                     | 76 426                                                | 2 663 341                                             |
| (р) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 518                                                 | (70 665)                                              |
| (с) реклассификация субординированных обязательств в капитал                                          | 1 992 273                                             | 2 470 195                                             |
| (т) валютная переоценка заблокированных активов                                                       | 152 798                                               | 794 842                                               |
| (у) налог на доходы по ценным бумагам                                                                 | 1 987 337                                             | 1 708 880                                             |
| (ф) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход      | 1 149 733                                             | 1 090 713                                             |
| Прочее                                                                                                | 757 871                                               | 291 033                                               |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                     | <b>2 873 657</b>                                      | <b>5 552 499</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 консолидированной 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 консолидированной 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;

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

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

- (т) В управленческом учете заблокированные в связи с геополитической ситуацией активы конвертированы в рубли и не переоцениваются. В консолидированной финансовой отчетности отражается валютная переоценка данных активов;
- (у) Налог на доходы по ценным бумагам в сегментной отчетности включается в состав процентного дохода;
- (ф) Сегментная отчетность включает переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>                                                           | <b>584 727 617</b>              | <b>534 738 963</b>              |
| (х) кредиты и авансы клиентам                                                                    | (20 898 054)                    | (22 609 058)                    |
| (ц) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов                                   | 6 291                           | (72 734)                        |
| (ч) налог на прибыль                                                                             | 413 321                         | 1 189 970                       |
| (ш) прочие активы                                                                                | (442 373)                       | (434 294)                       |
| (щ) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (108 034)                       | 23 513                          |
| (ы) Переоценка заблокированных активов                                                           | 727 575                         | 741 959                         |
| (э) эффект от консолидации                                                                       | (706 112)                       | (2 406 774)                     |
| Прочее                                                                                           | (421 421)                       | (263 718)                       |
| <b>Итого консолидированные активы</b>                                                            | <b>563 298 810</b>              | <b>510 907 827</b>              |

- (х) 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 консолидированной финансовой отчетности;
- (ц) Корректировка, связанная с оценкой активов ИНВЕСТТОРГБАНК АО по справедливой стоимости на дату приобретения;
- (ч) Разница относится к отложенному налогу на прибыль;
- (ш) Корректировка сформирована различиями в отражении средств в незавершенных расчетах;
- (щ) В консолидированной финансовой отчетности переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была скорректирована в связи с текущими реалиями на рынке ценных бумаг;
- (ы) В управленческом учете заблокированные в связи с геополитической ситуацией активы конвертированы в рубли и не переоцениваются. В консолидированной финансовой отчетности отражается валютная переоценка данных активов;
- (э) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>                   | <b>577 860 745</b>              | <b>527 154 369</b>              |
| (ю) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ" | (27 090 292)                    | (30 448 128)                    |
| (я) эффект от консолидации                                      | (1 252 915)                     | 122 872                         |
| (аа) прочие резервы                                             | (328 668)                       | (560 590)                       |
| (бб) налог на прибыль                                           | (786 239)                       | (624 108)                       |
| (вв) прочие обязательства                                       | (442 372)                       | (434 294)                       |
| (гг) перевод в бессрочный субординированный долг                | (11 872 656)                    | (10 480 880)                    |
| Прочее                                                          | 205 812                         | (185 926)                       |
| <b>Итого консолидированные обязательства</b>                    | <b>536 293 415</b>              | <b>484 543 315</b>              |

- (ю) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»;
- (я) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (аа) Разница относится к резерву по условным обязательствам;
- (бб) Разница относится к отложенному налогу на прибыль;
- (вв) Корректировка сформирована различиями в отражении средств в незавершенных расчетах;
- (гг) Перевод в бессрочный субординированный долг в капитале.

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 23 («Комиссионные 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 2024 году и 2023 году у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

**28 \*Управление финансовыми рисками**

Структура управления рисками Группы основывается на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков. Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур о результатах стресс-тестирования.

Система управления рисками охватывает все направления деятельности Группы и определяет процесс принятия решений на всех уровнях, начиная со стратегического и заканчивая операционными задачами.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых (в т. ч. операционного) рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного, фондового, товарного рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является установление лимитов по каждому виду риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функция управления риском нацелена на снижение вероятности непредвиденных убытков в результате воздействия внутренних и внешних нефинансовых факторов и сокращение затрат на финансирование ликвидации этих убытков.

В 2024 году в условиях высокой неопределенности развития ситуации в мировой и российской экономике, связанной с ухудшением геополитической ситуации, введением односторонних санкций, ростом волатильности на мировых рынках, усилением инфляционного давления в большинстве стран, Группой были предприняты все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах с учетом принимаемых рисков.

Консервативная политика по управлению рисками, реализуемая Группой с учетом изменений экономической среды, особенностей ведения банковского бизнеса, позволила обеспечить стабильность функционирования всех систем, бесперебойное оказание услуг клиентам.

Ввиду новых условий ведения экономической деятельности из-за санкционного давления недружественных стран в целях ограничения рисков были скорректированы подходы к управлению рисками, в том числе к прогнозированию уровня рисков:

- происходит отказ от активов в валютах недружественных стран, в том числе реализация валютных активов, конвертация в национальную валюту активов и обязательств при наличии такой возможности;
- в целях определения возможного ухудшения качества кредитного портфеля на экономическую среду применялся консервативный подход к расчету макропоправки;
- в рамках принятых процедур управления рыночным риском учитывалась повышенная волатильность на финансовых рынках;
- процедуры управления процентным риском и риском ликвидности реализовывались с учетом изменений поведения клиентов физических лиц в новых условиях, большинство новых кредитов выдается с плавающей процентной ставкой;
- по заблокированным недружественными странами активам формируются резервы в зависимости от перспектив возврата средств.

### **Кредитный риск**

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что невыполнение договорных обязательств контрагентом при осуществлении операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения Группой финансовых убытков. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых формируются финансовые активы. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных стадиях проведения операций, подверженных кредитному риску.

Управление кредитным риском осуществляется Группой на трех уровнях:

- на индивидуальном – анализ, оценка и минимизация рисков по конкретной сделке;
- на агрегированном – разработка программ и выработка критериев, которым должна соответствовать сделка;
- на уровне кредитного портфеля в целом – оценка совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработка предложений по установлению лимитов, принятию других управленческих решений.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, оценка качества обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Группы. Кредитные продукты предоставляются только после тщательной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Убытки при дефолте для группы однородных кредитов включены в стоимость продукта.

Коллегиальные органы, сформированные с учетом масштаба кредитного риска и направления деятельности, эффективно осуществляют управление кредитным риском Группы и имеют право принимать решения в отношении операций, подверженных кредитному риску:

- Кредитный Комитет ТКБ БАНК ПАО, действующий на основании «Положения о Кредитном Комитете ТКБ БАНК ПАО»,
- Кредитная Комиссия Кредитного Комитета ТКБ БАНК ПАО, действующая на основании «Положения о Кредитной Комиссии Кредитного Комитета ТКБ БАНК ПАО»,
- Лимитный Комитет ТКБ БАНК ПАО, действующий на основании «Положения о Лимитном Комитете ТКБ БАНК ПАО».

Составы Кредитных Комитетов, Кредитных Комиссий, Лимитного комитета и лимиты принятия решений определяются Правлением Банка.

Сделки по предоставлению кредитов / независимых гарантий / иные сделки, несущие кредитный риск, со связанными с Банком лицами подлежат одобрению Правлением Банка в соответствии с «Порядком совершения сделок со связанными с ТКБ БАНК ПАО лицами».

Решения о возможности кредитования связанных с Банком лиц принимаются Советом директоров Банка в соответствии с «Порядком совершения сделок со связанными с ТКБ БАНК ПАО лицами».

В целях минимизации уровня кредитного риска Группой разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля, а также лимиты на банки-контрагенты и лимиты на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Подразделением, принимающим решения по проведению операций межбанковского кредитования, является Казначейство Банка. Межбанковские кредиты выдаются в рамках лимитов, утверждаемых Лимитным комитетом.

Кредитные лимиты напрямую зависят от кредитного рейтинга заемщика, являющегося интегральной оценкой его финансовой стабильности и платежеспособности. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- деловой репутации и информации о бизнесе заемщика;
- стабильности финансовых потоков (оценка оборотов по счетам заемщика в Банке);
- структуры акционеров (учредителей);
- кредитной истории.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога, и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Наиболее важными показателями оценки залога являются достаточность и ликвидность полученного обеспечения. Группа активно применяет страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и справедливой стоимости залогов.

Группа осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по каждому требованию Группы к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 10.

В целях минимизации кредитных убытков деятельность подразделений, ответственных за мониторинг кредитного риска, направлена на своевременное выявление необслуживаемых кредитов. В случае выявления проблемного или необслуживаемого кредита, подразделения по обеспечению соблюдения требований по возврату задолженности разрабатывают наиболее эффективный план выплаты просроченных сумм.

Если качество актива снижается, Группа создает резерв на покрытие убытков от обесценения, справедливо отражающий величину обесценения в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и Международными стандартами финансовой отчетности. См. Примечание 4.

Максимальный размер кредитного риска включается в балансовую стоимость финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, если не указано иное. Возможность зачета активов против обязательств не оказывает существенного воздействия на минимизацию потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков в случае, если другой участник операции с данным финансовым инструментом не выполнит условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Система классификации кредитного риска.** В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними рейтинговыми агентствами.

Для оценки кредитного риска и определения размера резерва под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет финансовые активы по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска могут включать тип клиента (юридические лица, физические лица, кредитные организации), тип продукта, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, качество залогового обеспечения, соотношение объема кредита и стоимости залога.

В рамках сделок с финансовыми активами Банк выделяет следующие сегменты:

- 1) По типу контрагента:
  - Банки;
  - Корпоративный сегмент, в том числе Крупный бизнес, Средний бизнес, Малый бизнес и Микропредприятия;
  - Физические лица;
  - Суверенные заемщики.
- 2) По типу продукта:
  - Кредиты юридическим и физическим лицам и приравненные к ним обязательства, учитываемые на балансе (в т.ч. факторинг);
  - Кредитные линии;
  - Гарантии и аккредитивы;
  - Межбанковские кредиты и займы (далее – МБК);
  - Ценные бумаги.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).**

*Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

Величина ожидаемых кредитных убытков определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (Величина, подверженная риску дефолта (EAD - Exposure at default), Вероятность дефолта (PD - Probability of default), Уровень потерь при дефолте (LGD - Loss given default)) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Указанные компоненты (EAD, PD, LGD) перемножаются, полученная величина коррелируется с учетом вероятности сохранения задолженности. Данный метод позволяет рассчитать величины ожидаемых кредитных убытков по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются.

*Величина, подверженная риску дефолта (EAD - Exposure at default)* - Требования под риском дефолта. Оценочная величина актива на дату дефолта в будущем, включает погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется *коэффициент кредитной конверсии (CCF - Credit conversion factor)*, который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.

*Вероятность дефолта (PD - Probability of default)* - Оценка вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени, как правило, на горизонте 12 месяцев. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

*Уровень потерь при дефолте (LGD - Loss given default)* - Оценочная величина потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев (данное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы):

- Платежи по договору просрочены более чем на 90 календарных дней;
- Дефолтная реструктуризация, т.е. реструктуризация финансового актива, который был просрочен на момент проведения реструктуризации более чем на 5 дней;
- Неплатежеспособность заемщика в случае банкротства;
- Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением сумм обязательных резервов;
- Полное или частичное списание (более 10%) требования с баланса Банка;
- Продажа (переуступка) требования к контрагенту с существенным убытком (10% и более от суммы требования), обусловленным кредитным риском контрагента;
- Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту по данным рейтинговых агентств: для эмитентов ценных бумаг и производных финансовых инструментов - на уровне D.

Финансовый актив перестает считаться дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если в течение последних 180 календарных дней для финансового актива перестают действовать критерии, на основании которых он был отнесен к дефолтным. Период 180 календарных дней был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR - Significant increase in credit risk) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, отнесенных к корпоративному сегменту бизнеса, межбанковским кредитам и займам, ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка кредитного риска осуществляется на индивидуальной основе.

В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной либо индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей.

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту) разделяются на три стадии:

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**28 \*Управление финансовыми рисками (продолжение)**

| Стадия          | Характеристика стадии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Корпоративные кредиты                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Межбанковские кредиты                                                                                                                                                           | Ценные бумаги и производные финансовые инструменты                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Кредиты физическим лицам, прочие финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Стадия 1</b> | Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии с внутренней рейтинговой системой Группы. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.                                                                                                        | К 1 стадии относятся финансовые активы, которые не попадают во 2 и 3 стадии.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Стадия 2</b> | Активы, по которым имеются факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам юридических лиц до 5 календарных дней включительно;</li> <li>▪ Убытки в течение двух последних отчетных кварталов подряд;</li> <li>▪ Иски на банкротство в течение последних 180 календарных дней;</li> <li>▪ Снижение внутреннего рейтинга на 2 и более позиции, а также кредиты ниже ВЗ</li> </ul> | Группа не выделяет 2-ю стадию по сделкам МБК, т.к. снижение рейтинга банкам-контрагентам связано не только с ухудшением финансового положения и может зависеть от иных факторов | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сделки с просроченной задолженностью 30 дней и более;</li> <li>▪ Сделки, сводный рейтинг которых изменился на 3 и более ступени с момента даты признания сделки до отчетной даты;</li> <li>▪ Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на дату признания сделки;</li> <li>▪ Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на отчетную дату</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Наличие текущих просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам сроком более 30 календарных дней;</li> <li>▪ Кредиты с количеством выходов на просроченную задолженность за последние 6 месяцев 2 и более раза, при этом длительность хотя бы 1 просроченной задолженности за последние 6 месяцев превышает 10 дней;</li> <li>▪ отсутствие информации (финансовой и иной), позволяющей оценить кредитное качество сделки</li> </ul> |
| <b>Стадия 3</b> | Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключение составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения. | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам юридических 90 дней и более;</li> <li>▪ Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России №590-П;</li> <li>▪ Прочие кредиты, которые банк считает обесцененными.</li> </ul>                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества качества согласно Положению Банка России №590-П</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сделки, имеющие признак дефолта;</li> <li>▪ Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту D;</li> <li>▪ Сделки с просрочкой 90 дней и более.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Признаки дефолта</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

В случае, если в течение последних 180 календарных дней для финансового актива перестают действовать условия, на основании которых он был отнесен во 2 стадию, и происходит возврат к нормальной деятельности, данный финансовый актив может быть реклассифицирован в 1 стадию.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода:

- (i) оценка на индивидуальной основе – применяется в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, отнесенных к корпоративному сегменту бизнеса, межбанковским кредитам и займам, ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта) - применяется в отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов;
- (iii) оценка на основе внешних рейтингов - применяется в отношении межбанковских кредитов и займов, ценных бумаг.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях сотрудников Службы управления рисками. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет стадии подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

В рамках розничного портфеля выделяются следующие сегменты:

- Ипотека;
- Потребительские кредиты;
- Автокредиты;
- Кредитные карты.

Допускается выделение части ипотечных кредитов, с суммой основного долга более 20 млн рублей и/или эквивалентной в иностранной валюте в отдельный пул “Специфических кредитов” и проведение оценки необходимых резервов по данному пулу на индивидуальной основе.

#### **Основные принципы расчета параметров кредитного риска**

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании.

Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

***Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов***

Оценка ожидаемых кредитных убытков для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Для внебалансовых статей используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта. Коэффициент кредитной конверсии (CCF) для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

***Принципы оценки на основе внешних рейтингов.*** Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами, крупными национальными рейтинговыми агентствами Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) и АО «Эксперт РА».

Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя).

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков**

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Группа выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются ежегодно. На период свыше пяти лет применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Служба управления рисками также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже одного раза в год. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий.

Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадии 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

**Рыночный риск**

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Для управления рыночным риском Группа выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Анализ риска основан на оценке волатильности и взаимосвязей различных факторов риска и стресс-тестирования. Для удержания риска в границах общей политики Группа осуществляет управление дисбалансами (GAP), устанавливает лимиты по финансовым инструментам, лимиты допустимых потерь (stop-loss) и суммы под риском (VaR – Value at Risk) по торгуемым инструментам.

### **Процентный риск**

Группа принимает на себя риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Финансовые активы Группы подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой;
- изменение конфигурации базовой кривой доходности по длинным и коротким позициям, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Группой ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой - при условии совпадения сроков погашения);
- несовпадение изменений процентной ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Группы, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска банковского портфеля Группа использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

Комитет по управлению активами и пассивами в целях управления процентным риском рассматривает и предоставляет рекомендации по изменению процентных ставок по активам и пассивам Банка при изменении конъюнктуры денежного рынка, анализирует уровень процентного риска по отдельным сделкам с заинтересованностью связанных с Банком лиц.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

28 \*Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | Менее<br>1 месяца   | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет    | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31 декабря 2024 года</b>                                            |                     |                      |                       |                       |                   |                   |
| Итого финансовые активы                                                | 244 820 761         | 25 026 720           | 96 487 774            | 97 916 616            | 55 465 939        | 519 717 810       |
| Итого финансовые обязательства                                         | 260 929 001         | 75 735 368           | 101 707 178           | 7 579 817             | 43 094 058        | 489 045 422       |
| <b>Чистый разрыв по процентным<br/>ставкам на 31 декабря 2024 года</b> | <b>(16 108 240)</b> | <b>(50 708 648)</b>  | <b>(5 219 404)</b>    | <b>90 336 799</b>     | <b>12 371 881</b> | <b>30 672 388</b> |
| <b>31 декабря 2023 года</b>                                            |                     |                      |                       |                       |                   |                   |
| Итого финансовые активы                                                | 235 742 905         | 18 123 526           | 80 425 936            | 84 550 276            | 51 603 335        | 470 445 978       |
| Итого финансовые обязательства                                         | 230 488 159         | 58 614 845           | 98 404 170            | 8 965 072             | 40 170 921        | 436 643 167       |
| <b>Чистый разрыв по процентным<br/>ставкам на 31 декабря 2023 года</b> | <b>5 254 746</b>    | <b>(40 491 319)</b>  | <b>(17 978 234)</b>   | <b>75 585 204</b>     | <b>11 432 414</b> | <b>33 802 811</b> |

Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2023 год: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 606 377 тысяч рублей (2023 год: на 676 057 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2023 год: на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 606 377 тысяч рублей (2023 год: 676 057 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по активам с переменной ставкой.

При оценке риска процентной ставки Группа исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Группы, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

| % в год                                                                                    | 31 декабря 2024 года |                    |       |       | 31 декабря 2023 года |                    |       |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-------|-------|----------------------|--------------------|-------|-------|
|                                                                                            | Рубли                | Долла<br>ры<br>США | Евро  | Юани  | Рубли                | Долла<br>ры<br>США | Евро  | Юани  |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                              |                      |                    |       |       |                      |                    |       |       |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств:                                          |                      |                    |       |       |                      |                    |       |       |
| - корреспондентские счета                                                                  | 18,99                | 0,01               | 0,50  | 0,35  | 0,25                 | -                  | 0,54  | -     |
| - договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами    | 21,28                | -                  | -     | -     | 15,96                | -                  | -     | 14,00 |
| Средства в других банках и иных финансовых организациях                                    | 19,98                | -                  | -     | -     | 18,52                | -                  | -     | 7,60  |
| Кредиты и авансы клиентам:                                                                 |                      |                    |       |       |                      |                    |       |       |
| - юридические лица                                                                         | 24,41                | -                  | 5,23  | 6,95  | 18,51                | 4,00               | 6,11  | 6,00  |
| - физические лица                                                                          | 14,98                | 10,64              | 19,25 | -     | 11,25                | 11,09              | 18,50 | -     |
| - финансовая аренда                                                                        | 36,04                | -                  | -     | -     | 23,12                | -                  | -     | -     |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги и финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО | 16,25                | 9,54               | 10,62 | 12,66 | 11,26                | 5,20               | 6,39  | 6,92  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                       |                      |                    |       |       |                      |                    |       |       |
| Средства других банков                                                                     | 20,01                | -                  | -     | 2,67  | 14,49                | -                  | -     | 1,11  |
| Средства клиентов                                                                          |                      |                    |       |       |                      |                    |       |       |
| - срочные депозиты физических лиц                                                          | 19,63                | 0,05               | 0,01  | 3,47  | 11,45                | 0,51               | 0,01  | 2,38  |
| - текущие / расчетные счета физических лиц                                                 | 20,30                | -                  | -     | -     | 13,78                | -                  | -     | -     |
| - срочные депозиты юридических лиц                                                         | 21,53                | -                  | 0,01  | 3,87  | 15,44                | 0,30               | 0,01  | 1,81  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                          | 1,21                 | -                  | -     | -     | 1,03                 | -                  | -     | -     |
| Прочие финансовые обязательства                                                            | 9,00                 | -                  | -     | -     | 9,00                 | -                  | -     | -     |
| Обязательства по аренде                                                                    | 11,67                | -                  | -     | -     | 10,07                | -                  | -     | -     |
| Субординированный долг                                                                     | -                    | 9,68               | 10,00 | -     | -                    | 9,68               | 10,00 | -     |

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, по которым начисляются проценты, выраженных в соответствующей валюте.

На 31 декабря 2024 года текущие/расчетные счета физических лиц включали накопительные счета в объеме 25 303 852 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 26 072 186 тысяч рублей), на остаток по которым начисляются проценты.

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – размер рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевыми ценными бумагами.

Основными методами управления риском изменения цены финансовых инструментов, применяемыми Группой, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- установление лимитов на возможные потери.

При измерении риска изменения цены оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков;
- корреляция колебаний цен инструментов в портфеле.

В целях минимизации риска изменения цены Лимитный комитет устанавливает лимиты в зависимости от вида финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы. Цель управления риском ликвидности заключается в том, чтобы максимизировать прибыль при поддержании необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств - Группа осуществляет управление риском ликвидности.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В рамках процедур оценки достаточности капитала Службой управления рисками регулярно проводится оценка текущего показателя чистого стабильного фондирования, что совместно с Гар-анализом, является инструментом прогнозирования структурной ликвидности и позволяет сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Группа обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в других банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на непрерывной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**28 \*Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года без учета дисконтирования:

|                                                                                                | Менее<br>1 месяца  | От 1 до<br>3 месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет    | Итого              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                           |                    |                      |                              |                       |                   |                    |
| <b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                         |                    |                      |                              |                       |                   |                    |
| Средства других банков                                                                         | 106 895 157        | 949 140              | -                            | -                     | -                 | 107 844 297        |
| Средства клиентов                                                                              | 197 220 303        | 77 031 541           | 112 368 775                  | 6 964 263             | 780 535           | 394 365 417        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                              | 1 184 339          | 48 626               | 7 464                        | 13 167                | -                 | 1 253 596          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                | 29 546             | 142 891              | 485 987                      | 1 707 061             | 71 810 402        | 74 175 887         |
| Производные финансовые<br>инструменты, расчеты по которым<br>осуществляются на валовой основе: |                    |                      |                              |                       |                   |                    |
| - приток                                                                                       | 6 800 216          | -                    | -                            | -                     | -                 | 6 800 216          |
| - отток                                                                                        | (6 783 534)        | -                    | -                            | -                     | -                 | (6 783 534)        |
| Обязательства по аренде                                                                        | 34 186             | 68 223               | 249 908                      | 436 055               | 13 062            | 801 434            |
| Финансовые гарантии                                                                            | -                  | 29 712               | 324 744                      | 3 035 709             | -                 | 3 390 165          |
| Гарантии исполнения обязательств                                                               | 2 519 231          | 13 266 925           | 14 889 762                   | 17 685 057            | 298 037           | 48 659 012         |
| Неиспользованные отозванные<br>кредитные линии                                                 | 68 113 175         | -                    | -                            | -                     | -                 | 68 113 175         |
| <b>Итого</b>                                                                                   | <b>376 012 619</b> | <b>91 537 058</b>    | <b>128 326 640</b>           | <b>29 841 312</b>     | <b>72 902 036</b> | <b>698 619 665</b> |

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года без учета дисконтирования:

|                                                                                                | Менее<br>1 месяца  | От 1 до<br>3 месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет    | Итого              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                           |                    |                      |                              |                       |                   |                    |
| <b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                         |                    |                      |                              |                       |                   |                    |
| Средства других банков                                                                         | 88 450 319         | -                    | -                            | -                     | -                 | 88 450 319         |
| Средства клиентов                                                                              | 185 309 032        | 59 289 387           | 105 381 727                  | 7 625 488             | 1 790 203         | 359 395 837        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                              | 2 180 166          | 892                  | 1 338                        | 11 102                | 116 517           | 2 310 015          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                | 219 040            | 1 011 517            | 622 615                      | 1 561 353             | 72 271 691        | 75 686 216         |
| Производные финансовые<br>инструменты, расчеты по которым<br>осуществляются на валовой основе: |                    |                      |                              |                       |                   |                    |
| - приток                                                                                       | 10 988 136         | -                    | -                            | -                     | -                 | 10 988 136         |
| - отток                                                                                        | (10 979 910)       | -                    | -                            | -                     | -                 | (10 979 910)       |
| Обязательства по аренде                                                                        | 32 028             | 56 203               | 245 997                      | 551 193               | 34 030            | 919 451            |
| Финансовые гарантии                                                                            | -                  | -                    | 437 372                      | 876 040               | 2 101 420         | 3 414 832          |
| Гарантии исполнения обязательств                                                               | 2 311 780          | 8 663 522            | 10 960 626                   | 23 510 841            | 199 245           | 45 646 014         |
| Неиспользованные отозванные<br>кредитные линии                                                 | 70 308 198         | -                    | -                            | -                     | -                 | 70 308 198         |
| <b>Итого</b>                                                                                   | <b>348 818 789</b> | <b>69 021 521</b>    | <b>117 649 675</b>           | <b>34 136 017</b>     | <b>76 513 106</b> | <b>646 139 108</b> |

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**28 \*Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года:

|                                                                 | Менее 1<br>месяца   | От 1 до 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев до<br>1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет    | Итого              |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            |                     |                      |                              |                       |                   |                    |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                   |                     |                      |                              |                       |                   |                    |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств                | 87 572 253          | -                    | -                            | -                     | -                 | 87 572 253         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                          | 718 925             | 273 964              | 370 781                      | 22 659                | 839               | 1 387 168          |
| Средства в других банках и иных финансовых организациях         | -                   | -                    | 770 894                      | -                     | -                 | 770 894            |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                             | 68 021 273          | 4 089 001            | 46 062                       | 805 840               | 1 018 539         | 73 980 715         |
| Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО            | 102 843 369         | -                    | -                            | -                     | -                 | 102 843 369        |
| Кредиты и авансы клиентам                                       | 8 076 334           | 20 956 675           | 95 670 818                   | 97 595 924            | 54 447 400        | 276 747 151        |
| Прочие финансовые активы                                        | 299 623             | 313                  | 61 293                       | 1 098 940             | -                 | 1 460 169          |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                 | <b>267 531 777</b>  | <b>25 319 953</b>    | <b>96 919 848</b>            | <b>99 523 363</b>     | <b>55 466 778</b> | <b>544 761 719</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                            |                     |                      |                              |                       |                   |                    |
| Средства других банков                                          | 106 507 223         | 924 424              | -                            | -                     | -                 | 107 431 647        |
| Средства клиентов                                               | 196 055 244         | 74 711 791           | 101 114 387                  | 6 179 130             | 228 818           | 378 289 370        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               | 1 178 529           | 45 984               | 19 405                       | -                     | -                 | 1 243 918          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | -                   | -                    | 16 657                       | -                     | -                 | 16 657             |
| Обязательства по аренде                                         | 29 546              | 53 170               | 211 839                      | 342 302               | 11 896            | 648 753            |
| Прочие финансовые обязательства                                 | 81 979              | 206 774              | 603 888                      | 1 359 440             | 42 881 196        | 46 009 936         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                            | <b>303 852 521</b>  | <b>75 942 143</b>    | <b>101 966 176</b>           | <b>7 880 872</b>      | <b>43 121 910</b> | <b>532 763 622</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                | <b>(36 320 744)</b> | <b>(50 622 190)</b>  | <b>(5 046 328)</b>           | <b>91 642 491</b>     | <b>12 344 868</b> | <b>11 998 097</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                            | <b>(36 320 744)</b> | <b>(86 942 934)</b>  | <b>(91 989 262)</b>          | <b>(346 771)</b>      | <b>11 998 097</b> | <b>-</b>           |
| <b>Обязательства кредитного характера (Примечание 30)</b>       | <b>71 503 340</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>                     | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>71 503 340</b>  |

Для управления ликвидностью в распоряжении Группы имеется целый ряд инструментов, например, Банк включен в список банков, которые могут привлекать финансирование от Банка России в рамках программы «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**28 \*Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2023 года:

|                                                           | Менее 1<br>месяца   | От 1 до 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет    | Итого              |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      |                     |                      |                              |                       |                   |                    |
| <b>АКТИВЫ</b>                                             |                     |                      |                              |                       |                   |                    |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств          | 86 476 753          | 1 010 503            | -                            | -                     | -                 | 87 487 256         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                    | 329 801             | 104 725              | 175 100                      | 12 904                | 993               | 623 523            |
| Средства в других банках и иных финансовых организациях   | 3 288 933           | -                    | 3 458 643                    | -                     | -                 | 6 747 576          |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                       | 101 129 372         | 843                  | 3 180                        | 4 574 652             | 517 384           | 106 225 431        |
| Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО      | 56 416 633          | -                    | -                            | -                     | -                 | 56 416 633         |
| Кредиты и авансы клиентам                                 | 4 589 306           | 17 354 285           | 76 992 448                   | 80 383 779            | 51 085 951        | 230 405 769        |
| Прочие финансовые активы                                  | 2 631 471           | 5                    | 178 224                      | 2 130 126             | 28 189            | 4 968 015          |
| <b>Итого финансовых активов</b>                           | <b>254 862 269</b>  | <b>18 470 361</b>    | <b>80 807 595</b>            | <b>87 101 461</b>     | <b>51 632 517</b> | <b>492 874 203</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                      |                     |                      |                              |                       |                   |                    |
| Средства других банков                                    | 88 179 659          | -                    | -                            | -                     | -                 | 88 179 659         |
| Средства клиентов                                         | 184 449 594         | 58 570 178           | 97 929 433                   | 7 216 819             | 555 356           | 348 721 380        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                         | 2 161 226           | -                    | 8 489                        | 111 889               | -                 | 2 281 604          |
| Обязательства по аренде                                   | 24 733              | 44 667               | 204 243                      | 492 610               | 29 115            | 795 368            |
| Прочие финансовые обязательства                           | 219 040             | 1 011 517            | 611 110                      | 1 246 726             | 39 601 271        | 42 689 664         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                      | <b>275 034 252</b>  | <b>59 626 362</b>    | <b>98 753 275</b>            | <b>9 068 044</b>      | <b>40 185 742</b> | <b>482 667 675</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                          | <b>(20 171 983)</b> | <b>(41 156 001)</b>  | <b>(17 945 680)</b>          | <b>78 033 417</b>     | <b>11 446 775</b> | <b>10 206 528</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                      | <b>(20 171 983)</b> | <b>(61 327 984)</b>  | <b>(79 273 664)</b>          | <b>(1 240 247)</b>    | <b>10 206 528</b> | <b>-</b>           |
| <b>Обязательства кредитного характера (Примечание 30)</b> | <b>73 723 030</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>                     | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>73 723 030</b>  |

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Концентрация географического риска**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | <b>Российская<br/>Федерация</b> | <b>Страны<br/>ОЭСР</b> | <b>Страны<br/>СНГ</b> | <b>Другие<br/>страны</b> | <b>Итого</b>       |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                   |                                 |                        |                       |                          |                    |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств                | 87 218 459                      | 5                      | 273 908               | 79 881                   | 87 572 253         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                          | 1 387 168                       | -                      | -                     | -                        | 1 387 168          |
| Средства в других банках и иных финансовых организациях         | 770 296                         | 598                    | -                     | -                        | 770 894            |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                             | 72 598 983                      | -                      | 1 381 732             | -                        | 73 980 715         |
| Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО            | 102 843 369                     | -                      | -                     | -                        | 102 843 369        |
| Кредиты и авансы клиентам                                       | 275 142 015                     | 1 152 997              | 23 842                | 428 297                  | 276 747 151        |
| Прочие финансовые активы                                        | 1 445 994                       | 13 396                 | 62                    | 717                      | 1 460 169          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                  | <b>541 406 284</b>              | <b>1 166 996</b>       | <b>1 679 544</b>      | <b>508 895</b>           | <b>544 761 719</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                            |                                 |                        |                       |                          |                    |
| Средства других банков                                          | 81 618 159                      | 42 447                 | 24 508 113            | 1 262 928                | 107 431 647        |
| Средства клиентов                                               | 375 592 972                     | 334 323                | 371 192               | 1 990 883                | 378 289 370        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               | 1 243 918                       | -                      | -                     | -                        | 1 243 918          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 16 657                          | -                      | -                     | -                        | 16 657             |
| Обязательства по аренде                                         | 648 753                         | -                      | -                     | -                        | 648 753            |
| Прочие финансовые обязательства                                 | 45 087 138                      | 26 672                 | -                     | 19 467                   | 45 133 277         |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                           | <b>504 207 597</b>              | <b>403 442</b>         | <b>24 879 305</b>     | <b>3 273 278</b>         | <b>532 763 622</b> |
| <b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>     | <b>37 198 687</b>               | <b>763 554</b>         | <b>(23 199 761)</b>   | <b>(2 764 383)</b>       | <b>11 998 097</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера (Примечание 30)</b>       | <b>71 499 363</b>               | <b>2 375</b>           | <b>1 100</b>          | <b>502</b>               | <b>71 503 340</b>  |

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**28 \*Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | <b>Российская<br/>Федерация</b> | <b>Страны<br/>ОЭСР</b> | <b>Страны<br/>СНГ</b> | <b>Другие<br/>страны</b> | <b>Итого</b>       |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                               |                                 |                        |                       |                          |                    |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств            | 86 497 969                      | 173                    | 984 252               | 4 862                    | 87 487 256         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                      | 623 523                         | -                      | -                     | -                        | 623 523            |
| Средства в других банках и иных финансовых организациях     | 999 657                         | -                      | 5 747 919             | -                        | 6 747 576          |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                         | 105 137 651                     | -                      | 1 087 780             | -                        | 106 225 431        |
| Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО        | 56 416 633                      | -                      | -                     | -                        | 56 416 633         |
| Кредиты и авансы клиентам                                   | 228 185 723                     | 47 560                 | 1 297 725             | 874 761                  | 230 405 769        |
| Прочие финансовые активы                                    | 4 930 900                       | 36 389                 | 47                    | 679                      | 4 968 015          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                              | <b>482 792 056</b>              | <b>84 122</b>          | <b>9 117 723</b>      | <b>880 302</b>           | <b>492 874 203</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                        |                                 |                        |                       |                          |                    |
| Средства других банков                                      | 61 271 491                      | 167 088                | 24 260 271            | 2 480 809                | 88 179 659         |
| Средства клиентов                                           | 346 508 913                     | 84 583                 | 781 592               | 1 346 292                | 348 721 380        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                           | 2 281 604                       | -                      | -                     | -                        | 2 281 604          |
| Обязательства по аренде                                     | 795 368                         | -                      | -                     | -                        | 795 368            |
| Прочие финансовые обязательства                             | 42 639 988                      | 32 387                 | -                     | 17 289                   | 42 689 664         |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                       | <b>453 497 364</b>              | <b>284 058</b>         | <b>25 041 863</b>     | <b>3 844 390</b>         | <b>482 667 675</b> |
| <b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b> | <b>29 294 692</b>               | <b>(199 936)</b>       | <b>(15 924 140)</b>   | <b>(2 964 088)</b>       | <b>10 206 528</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера (Примечание 30)</b>   | <b>71 735 766</b>               | <b>2 320</b>           | <b>473</b>            | <b>1 984 471</b>         | <b>73 723 030</b>  |

**Концентрация прочих рисков**

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. См. Примечание 10.

**29 \*Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение продолжения деятельности всех предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Совет директоров Группы анализирует структуру капитала на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. В рамках такой оценки Совет рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Группа поддерживает достаточность капитала и сбалансированность общей структуры капитала за счет дополнительных эмиссий акций, а также привлечения субординированных займов.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2024 года, составляла 27 005 395 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 26 364 512 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальный уровень для достаточности базового капитала составлял 4,5%, для основного капитала – 6,0%, для собственных средств – 8,0%.

В течение 2024 года, а также по состоянию на 31 декабря 2024 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

В течение 2023 года, а также по состоянию на 31 декабря 2023 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

В таблице ниже представлен нормативный капитал (с учетом корректирующих событий после отчетной даты) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Чистые активы в соответствии с РПБУ  | 28 295 811                      | 22 467 673                      |
| За вычетом нематериальных активов    | (429 768)                       | (269 125)                       |
| Плюс субординированный долг          | 11 941 656                      | 9 486 029                       |
| <b>Итого нормативный капитал</b>     | <b>39 807 699</b>               | <b>31 684 577</b>               |

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года (с учетом корректирующих событий после отчетной даты) и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                                | <b>39 807 699</b>               | <b>31 684 577</b>               |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %                     | 8,6                             | 8,5                             |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %                    | 11,8                            | 12,1                            |
| <b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %</b> | <b>11,9</b>                     | <b>12,1</b>                     |

### 30 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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | 2024          | 2023          |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>                                   | <b>53 180</b> | <b>75 828</b> |
| (Восстановление) / создание резерва по судебным разбирательствам          | (11 965)      | 38 835        |
| Резерв по судебным разбирательствам, реклассифицированный в прочие активы | -             | (61 483)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>                                 | <b>41 215</b> | <b>53 180</b> |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, резерв по судебным разбирательствам был реклассифицирован в прочие активы в сумме 61 483 тысячи рублей. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, реклассификаций не производилось.

**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.

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 входит компания, зарегистрированная 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 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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. В течение 2024 и 2023 годов Группа соблюдала все особые условия. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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 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 декабря 2024 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 419 931 тысячу рублей (31 декабря 2023 года: 148 233 тысячи рублей).

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**30 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии                                         | 68 642 905                      | 70 839 766                      |
| Финансовые гарантии                                                      | 3 396 856                       | 3 421 462                       |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки             | (536 421)                       | (538 198)                       |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b> | <b>71 503 340</b>               | <b>73 723 030</b>               |

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>       |                                 |                                 |
| Российские рубли                                                         | 71 960 945                      | 74 160 323                      |
| Доллары США                                                              | 16 254                          | 14 936                          |
| Евро                                                                     | 62 562                          | 83 324                          |
| Прочие                                                                   | -                               | 2 645                           |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b> | <b>72 039 761</b>               | <b>74 261 228</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).

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 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Гарантии исполнения обязательств                                 | 48 832 658                      | 45 741 242                      |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки     | (173 645)                       | (95 227)                        |
| <b>Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b> | <b>48 659 013</b>               | <b>45 646 015</b>               |

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**30 Условные обязательства (продолжение)**

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          | <b>31 декабря<br/>2024 года</b> | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Российские рубли                              | 47 807 619                      | 45 485 694                      |
| Доллары США                                   | 293 345                         | 159 991                         |
| Евро                                          | 13 860                          | 95 557                          |
| Прочие                                        | 717 834                         | -                               |
| <b>Итого гарантии исполнения обязательств</b> | <b>48 832 658</b>               | <b>45 741 242</b>               |

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>  | <b>Стадия 1</b>   | <b>Стадия 2</b>  | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>      |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| 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> |

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2023 года 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      | 67 834 437        | 2 998 613        | 6 716           | 70 839 766        |
| Финансовые гарантии                   | 3 421 462         | -                | -               | 3 421 462         |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b> | <b>71 255 899</b> | <b>2 998 613</b> | <b>6 716</b>    | <b>74 261 228</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (473 289)         | (60 948)         | (3 961)         | (538 198)         |
| <b>Непризнанная чистая стоимость</b>  | <b>70 782 610</b> | <b>2 937 665</b> | <b>2 755</b>    | <b>73 723 030</b> |

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за 2024 и 2023 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | <b>2024</b>    | <b>2023</b>   |
|------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января</b>   | <b>95 227</b>  | <b>51 979</b> |
| Создание оценочного резерва под кредитные убытки           | 78 418         | 43 248        |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря</b> | <b>173 645</b> | <b>95 227</b> |

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за 2024 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | <b>Стадия 1</b> | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>   |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января</b>            | <b>473 289</b>  | <b>60 948</b>   | <b>3 961</b>    | <b>538 198</b> |
| Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки | 46 852          | (49 240)        | 611             | (1 777)        |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря</b>          | <b>520 141</b>  | <b>11 708</b>   | <b>4 572</b>    | <b>536 421</b> |

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**30 Условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за 2023 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | Стадия 1       | Стадия 2      | Стадия 3     | Итого          |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января</b>            | <b>345 112</b> | <b>35 679</b> | <b>5 394</b> | <b>386 185</b> |
| Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки | 128 177        | 25 269        | (1 433)      | 152 013        |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря</b>          | <b>473 289</b> | <b>60 948</b> | <b>3 961</b> | <b>538 198</b> |

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 387 168 тысяч рублей (2023 год: 623 523 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

### 31 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

На 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

|                                                                                                                                                  | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении<br>(а) | Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении<br>(б) | Нето-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении<br>(в) = (а) - (б) | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении<br>Финансовые инструменты<br>(г) | Полученное денежное обеспечение<br>(д) | Чистая сумма риска<br>(е) = (в) - (г) - (д) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                             |                                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                  |                                        |                                             |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                  |                                        |                                             |
| Прочие активы                                                                                                                                    |                                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                  |                                        |                                             |
| - Денежные средства с ограниченным правом использования                                                                                          | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                         | 16 682                                                                                                                                                                                           | -                                      | (16 682)                                    |
| - Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО                                                                                           | 102 843 369                                                                                                   | -                                                                                                | 102 843 369                                                                                                               | 72 755 873                                                                                                                                                                                       | -                                      | 30 087 496                                  |
| <b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения</b>        | <b>102 843 369</b>                                                                                            | <b>-</b>                                                                                         | <b>102 843 369</b>                                                                                                        | <b>72 772 555</b>                                                                                                                                                                                | <b>-</b>                               | <b>30 070 814</b>                           |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                             |                                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                  |                                        |                                             |
| Средства других банков                                                                                                                           | 72 755 873                                                                                                    | -                                                                                                | 72 755 873                                                                                                                | 72 755 873                                                                                                                                                                                       | -                                      | -                                           |
| Производные финансовые инструменты                                                                                                               | 16 682                                                                                                        | -                                                                                                | 16 682                                                                                                                    | 16 682                                                                                                                                                                                           | -                                      | -                                           |
| <b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения</b> | <b>72 772 555</b>                                                                                             | <b>-</b>                                                                                         | <b>72 772 555</b>                                                                                                         | <b>72 772 555</b>                                                                                                                                                                                | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                    |

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (б), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (а), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (г) и (д) ограничены риском, отраженным в столбце (в) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

**31 Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

|                                                                                                                                                  | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении (а) | Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении (б) | Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б) | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении Финансовые инструменты (г) | Полученное денежное обеспечение (д) | Чистая сумма риска (е) = (в) - (г) - (д) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                             |                                                                                                            |                                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                            |                                     |                                          |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                    |                                                                                                            |                                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                            |                                     |                                          |
| Прочие активы                                                                                                                                    |                                                                                                            |                                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                            |                                     |                                          |
| - Денежные средства с ограниченным правом использования                                                                                          | -                                                                                                          | -                                                                                             | -                                                                                                                       | 8 226                                                                                                                                                                                      | -                                   | (8 226)                                  |
| - Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО                                                                                           | 56 416 633                                                                                                 | -                                                                                             | 56 416 633                                                                                                              | 50 296 426                                                                                                                                                                                 | -                                   | 6 120 207                                |
| <b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения</b>        | <b>56 416 633</b>                                                                                          | <b>-</b>                                                                                      | <b>56 416 633</b>                                                                                                       | <b>50 304 652</b>                                                                                                                                                                          | <b>-</b>                            | <b>6 111 981</b>                         |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                             |                                                                                                            |                                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                            |                                     |                                          |
| Средства других банков                                                                                                                           | 50 296 426                                                                                                 | -                                                                                             | 50 296 426                                                                                                              | 50 296 426                                                                                                                                                                                 | -                                   | -                                        |
| Производные финансовые инструменты                                                                                                               | 8 226                                                                                                      | -                                                                                             | 8 226                                                                                                                   | 8 226                                                                                                                                                                                      | -                                   | -                                        |
| <b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения</b> | <b>50 304 652</b>                                                                                          | <b>-</b>                                                                                      | <b>50 304 652</b>                                                                                                       | <b>50 304 652</b>                                                                                                                                                                          | <b>-</b>                            | <b>-</b>                                 |

**32 Передача финансовых активов**

**(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Договоры продажи и обратного выкупа.** На 31 декабря 2024 года у Группы были инвестиции в ценные бумаги, представленные российскими государственными облигациями, корпоративными облигациями, еврооблигациями, белорусскими государственными облигациями и обыкновенными акциями в общей сумме 102 843 369 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 56 416 633 тысячи рублей), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 9. Поскольку передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания, выручка от продажи на 31 декабря 2024 года в сумме 72 755 873 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 50 296 426 тысяч рублей) отражается как заимствование в Примечании 14.

**(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

В 2024 году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии несвязанным третьим сторонам на общую сумму 2 001 144 тысячи рублей (2023 год: 2 397 294 тысячи рублей). Сумма резерва на момент совершения сделок составила 1 275 515 тысяч рублей (2023 год: 2 100 731 тысяча рублей). См. Примечание 10. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

### 33 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:

|                                                                                              | 2024                                              |                                                   | 2023                                              |                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                              | 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 (+)                  | 6 728 755                                         | 3 896                                             | 4 500 562                                         | 2 393 079                                         |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)              | (423)                                             | (68 086)                                          | (4 088 354)                                       | (115)                                             |
| - Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)                    | -                                                 | 67 136                                            | 4 094 382                                         | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-)                | (6 711 117)                                       | (3 907)                                           | (4 491 159)                                       | (2 388 300)                                       |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)                    | 428                                               | -                                                 | -                                                 | 113                                               |
| - Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)                | -                                                 | -                                                 | -                                                 | (11 982)                                          |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов СВОП</b>                    | <b>17 643</b>                                     | <b>(961)</b>                                      | <b>15 431</b>                                     | <b>(7 205)</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, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**34 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
- (iii) Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых 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 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.

**Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности**  
**34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

| (в тысячах российских рублей)                                                                                                                                  | 31 декабря 2024 года |                  |                  | 31 декабря 2023 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                                                                                                                                      | 1 934 626            | -                | -                | 4 799 026            | -              | -                |
| - Российские государственные облигации                                                                                                                         | 534 137              | -                | -                | 183 472              | -              | -                |
| - Еврооблигации                                                                                                                                                | -                    | -                | -                | -                    | -              | 134 645          |
| <i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>                                                                   |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| - Акции обыкновенные                                                                                                                                           | 449 178              | -                | -                | 197 742              | -              | -                |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>                                                             |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| - Российские государственные облигации                                                                                                                         | 40 060 696           | 714 390          | -                | 29 835 545           | -              | -                |
| - Корпоративные облигации                                                                                                                                      | 22 123 898           | 2 465 757        | 906 570          | 18 556 931           | 273 923        | 995 775          |
| - Белорусские государственные облигации                                                                                                                        | -                    | -                | 920 250          | -                    | 143 484        | 487 527          |
| <i>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>      |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| - Российские государственные облигации                                                                                                                         | -                    | -                | -                | 447 676              | -              | -                |
| <i>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| - Российские государственные облигации                                                                                                                         | 279 475              | -                | -                | 6 406 982            | -              | -                |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                                                                |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| - Производные финансовые инструменты                                                                                                                           | -                    | 17 643           | -                | -                    | 15 431         | -                |
| - Прочее участие                                                                                                                                               | -                    | -                | 10 236           | -                    | -              | 28 091           |
| <b>Итого активы, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости</b>                                                                                           | <b>65 382 010</b>    | <b>3 197 790</b> | <b>1 837 056</b> | <b>60 427 374</b>    | <b>432 838</b> | <b>1 646 038</b> |
| <b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>                                                                                                     |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                                                                                |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                                                                                                         |                      |                  |                  |                      |                |                  |
| - Производные финансовые инструменты                                                                                                                           | -                    | 961              | -                | -                    | 7 205          | -                |
| <b>Итого обязательства, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости</b>                                                                                    | <b>-</b>             | <b>961</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>             | <b>7 205</b>   | <b>-</b>         |

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 2024 года:

| (в тысячах российских рублей)                                       | Из Уровня 3<br>в Уровень 1 | Из Уровня 1<br>в Уровень 2 | Из Уровня 3<br>в Уровень 2 | Из Уровня 2<br>в Уровень 1 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                            |                            |                            |                            |                            |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                          | 2 046 999                  | 418 758                    | 572 041                    |
| <b>Итого переводов финансовых активов</b>                           | <b>-</b>                   | <b>2 046 999</b>           | <b>418 758</b>             | <b>572 041</b>             |

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение 2023 года:

| (в тысячах российских рублей)                                          | Из Уровня 3<br>в Уровень 1 | Из Уровня 1<br>в Уровень 3 | Из Уровня 3<br>в Уровень 2 | Из Уровня 2<br>в Уровень 1 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                               |                            |                            |                            |                            |
| Оцениваемые по справедливой стоимости<br>через прочий совокупный доход | 583 915                    | 379 036                    | 28 307                     | 3 002 452                  |
| <b>Итого переводов финансовых активов</b>                              | <b>583 915</b>             | <b>379 036</b>             | <b>28 307</b>              | <b>3 002 452</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.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из второго в первый уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с появлением активного рынка.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из первого в третий уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с отсутствием активного рынка и бенчмарка для использования 2 уровня иерархии.

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

| (в тысячах российских рублей)                                                                 | 31 декабря 2024 года             |                                                                                                                                               |                                         | 31 декабря 2023 года           |                                                                                                                                               |                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                               | Справед-<br>ливая стои-<br>мость | Модель<br>оценки                                                                                                                              | Исполь-<br>зуемые<br>исходные<br>данные | Справед-<br>ливая<br>стоимость | Модель<br>оценки                                                                                                                              | Исполь-<br>зуемые<br>исходные<br>данные |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |                                  |                                                                                                                                               |                                         |                                |                                                                                                                                               |                                         |
| Российские государственные облигации                                                          | 714 390                          | Использование                                                                                                                                 | Котировки                               | -                              | Использование                                                                                                                                 | Котировки                               |
| Корпоративные облигации                                                                       | 2 465 757                        | скорректиро-<br>ванных на                                                                                                                     | основного<br>рынка,                     | 273 923                        | скорректиро-<br>ванных на                                                                                                                     | основного<br>рынка                      |
| Белорусские государственные облигации                                                         | -                                | коэффициенты<br>корректировки в<br>зависимости от<br>сроков<br>отсутствия<br>активности и<br>ликвидности<br>рынка<br>инструмента<br>котировок | фиксинг<br>НФА                          | 143 484                        | коэффициенты<br>корректировки в<br>зависимости от<br>сроков<br>отсутствия<br>активности и<br>ликвидности<br>рынка<br>инструмента<br>котировок |                                         |

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| (в тысячах российских рублей)                                                                 | 31 декабря 2024 года   |                 |                                  | 31 декабря 2023 года   |                 |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|----------------------------------|------------------------|-----------------|----------------------------------|
|                                                                                               | Справедливая стоимость | Модель оценки   | Используемые исходные данные     | Справедливая стоимость | Модель оценки   | Используемые исходные данные     |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>      |                        |                 |                                  |                        |                 |                                  |
| Еврооблигации                                                                                 | -                      | Доходный подход | Потоки платежей по ценной бумаге | 134 645                | Доходный подход | Потоки платежей по ценной бумаге |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |                        |                 |                                  |                        |                 |                                  |
| Корпоративные облигации                                                                       | 906 570                | Доходный подход | Потоки платежей по ценной бумаге | 995 775                | Доходный подход | Потоки платежей по ценной бумаге |
| Белорусские государственные облигации                                                         | 920 250                | Доходный подход | Потоки платежей по ценной бумаге | 487 527                | 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).

По состоянию на 31 декабря 2024 года при сдвиге кривой безрисковых процентных ставок вверх/вниз на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 1 826 821 тысяча рублей уменьшится на 37 917 тысяч рублей / увеличится на 39 615 тысяч рублей. При увеличении/снижении кредитного спреда на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 1 826 821 тысяча рублей уменьшится на 37 917 тысяч рублей / увеличится на 36 416 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года при сдвиге кривой безрисковых процентных ставок вверх/вниз на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 1 617 947 тысяч рублей уменьшится на 35 043 тысячи рублей / увеличится на 35 961 тысяча рублей. При увеличении/снижении кредитного спреда на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 1 617 947 тысяч рублей уменьшится на 35 043 тысячи рублей / увеличится на 35 961 тысяча рублей.

В течение 2024 года, существенных изменений в моделях оценки для оценок справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 не произошло (2023 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.

| (в тысячах российских рублей)                                       | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                     | 3 Уровень            | 3 Уровень            |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                          |                      |                      |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                   |                      |                      |
| - Инвестиционная собственность                                      | 5 561 026            | 5 061 713            |
| - Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи              | 1 319 797            | 3 071 879            |
| <b>Итого активы, ежегодно оцениваемые по справедливой стоимости</b> | <b>6 880 823</b>     | <b>8 133 592</b>     |

**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.

### 34 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 декабря 2024 года                    |                                                                  |                                                                       |                      | 31 декабря 2023 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 | -                                       | 65 416 853                                                       | -                                                                     | 65 416 853           | -                                       | 66 960 316                                                       | -                                                                     | 66 960 316           |
| - Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами                               | -                                       | 10 511 970                                                       | -                                                                     | 10 511 970           | -                                       | 3 086 117                                                        | -                                                                     | 3 086 117            |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                               | -                                       | 7 590 847                                                        | -                                                                     | 7 590 847            | -                                       | 8 284 782                                                        | -                                                                     | 8 284 782            |
| - Наличные денежные средства                                                            | -                                       | 3 259 409                                                        | -                                                                     | 3 259 409            | -                                       | 4 137 120                                                        | -                                                                     | 4 137 120            |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках                         | -                                       | 793 174                                                          | -                                                                     | 793 174              | -                                       | 1 208 482                                                        | -                                                                     | 1 208 482            |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев         | -                                       | -                                                                | -                                                                     | -                    | -                                       | 3 810 439                                                        | -                                                                     | 3 810 439            |
| <b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>                                           | -                                       | 1 387 168                                                        | -                                                                     | 1 387 168            | -                                       | 623 523                                                          | -                                                                     | 623 523              |
| <b>Средства в других банках и иных финансовых организациях</b>                          | -                                       | -                                                                | 770 894                                                               | 770 894              | -                                       | -                                                                | 6 747 576                                                             | 6 747 576            |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                | 3 803 374                               | -                                                                | -                                                                     | 3 871 213            | 42 290 079                              | -                                                                | -                                                                     | 50 617 361           |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                        |                                         |                                                                  |                                                                       |                      |                                         |                                                                  |                                                                       |                      |
| - Корпоративные кредиты                                                                 | -                                       | -                                                                | 110 699 669                                                           | 118 941 906          | -                                       | -                                                                | 65 296 820                                                            | 71 007 348           |
| - Кредиты малому и среднему бизнесу                                                     | -                                       | -                                                                | 84 658 405                                                            | 95 271 498           | -                                       | -                                                                | 91 754 209                                                            | 103 893 019          |
| - Ипотечные кредиты                                                                     | -                                       | -                                                                | 27 976 346                                                            | 53 486 732           | -                                       | -                                                                | 36 904 153                                                            | 50 570 144           |
| - Прочие кредиты физическим лицам                                                       | -                                       | -                                                                | 7 398 181                                                             | 9 047 015            | -                                       | -                                                                | 4 025 043                                                             | 4 935 258            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                         | -                                       | 1 068 972                                                        | 363 319                                                               | 1 432 291            | -                                       | 4 368 371                                                        | 556 122                                                               | 4 924 493            |
| <b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>                | <b>3 803 374</b>                        | <b>90 028 393</b>                                                | <b>231 866 814</b>                                                    | <b>371 780 970</b>   | <b>42 290 079</b>                       | <b>92 479 150</b>                                                | <b>205 283 923</b>                                                    | <b>380 805 978</b>   |

### 34 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 декабря 2024 года                    |                                                                  |                                                                       |                      | 31 декабря 2023 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                         | -                                       | 72 755 873                                                       | -                                                                     | 72 755 873           | -                                       | 50 296 426                                                       | -                                                                     | 50 296 426           |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков                   | -                                       | 29 410 799                                                       | -                                                                     | 29 410 799           | -                                       | 23 317 159                                                       | -                                                                     | 23 317 159           |
| - Срочные депозиты других банков                                                | -                                       | 4 605 496                                                        | -                                                                     | 4 605 496            | -                                       | 14 566 074                                                       | -                                                                     | 14 566 074           |
| - Кредиты ЦБ РФ                                                                 | -                                       | 659 479                                                          | -                                                                     | 659 479              | -                                       | -                                                                | -                                                                     | -                    |
| <b>Средства клиентов</b>                                                        |                                         |                                                                  |                                                                       |                      |                                         |                                                                  |                                                                       |                      |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц                                       | -                                       | 34 278 007                                                       | -                                                                     | 34 278 007           | -                                       | 33 589 820                                                       | -                                                                     | 33 589 820           |
| - Срочные депозиты юридических лиц                                              | -                                       | 112 644 912                                                      | -                                                                     | 114 787 110          | -                                       | 113 180 725                                                      | -                                                                     | 114 598 582          |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц                           | -                                       | 34 370 837                                                       | -                                                                     | 34 370 837           | -                                       | 34 744 649                                                       | -                                                                     | 34 744 649           |
| - Срочные депозиты физических лиц                                               | -                                       | 191 429 422                                                      | -                                                                     | 194 853 416          | -                                       | 162 828 026                                                      | -                                                                     | 165 788 329          |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                        |                                         |                                                                  |                                                                       |                      |                                         |                                                                  |                                                                       |                      |
| - Векселя                                                                       | -                                       | 1 243 918                                                        | -                                                                     | 1 243 918            | -                                       | 2 281 604                                                        | -                                                                     | 2 281 604            |
| <b>Средства, привлеченные от ГК "АСВ"</b>                                       | -                                       | 44 256 618                                                       | -                                                                     | 44 256 618           | -                                       | 40 992 209                                                       | -                                                                     | 40 992 209           |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                          | -                                       | 875 698                                                          | -                                                                     | 875 698              | -                                       | 1 690 250                                                        | -                                                                     | 1 690 250            |
| <b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b> | -                                       | <b>526 531 059</b>                                               | -                                                                     | <b>532 097 251</b>   | -                                       | <b>477 486 942</b>                                               | -                                                                     | <b>481 865 102</b>   |

**34 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 последних двух недель 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.

**35 \*Операции между связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024 года по операциям между связанными сторонами:

|                                                                                                                                           | Акционеры,<br>оказывающие<br>существенное<br>влияние на<br>решения<br>Группы | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                      |                                                                              |                                             |                                |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,74% - 26,70%) за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки | 364 661                                                                      | 394                                         | 22 795                         |
| Активы в форме права пользования за вычетом амортизации                                                                                   | 683                                                                          | -                                           | 70 853                         |
| Прочие активы                                                                                                                             | -                                                                            | -                                           | 3                              |
| Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01% - 23,35%)                                                                         | 772 897                                                                      | 301 642                                     | 491 774                        |
| Обязательства по аренде                                                                                                                   | 776                                                                          | -                                           | 78 589                         |
| Обязательства по кредитным линиям за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки                                                       | 40 829                                                                       | 5 520                                       | 1 042                          |

35 \*Операции между связанными сторонам (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

|                                                                                                   | Акционе-<br>ры, оказы-<br>вающие<br>сущес-<br>твенное<br>влияние на<br>решения<br>Группы | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                              |                                                                                          |                                             |                                |
| Процентные доходы                                                                                 | 34 224                                                                                   | 301                                         | 1 738                          |
| Процентные расходы                                                                                | (95 049)                                                                                 | (44 091)                                    | (36 685)                       |
| (Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | 353                                                                                      | (29)                                        | 1 395 527                      |
| (Создание) / восстановление резерва по обязательствам кредитного характера                        | 7                                                                                        | (17)                                        | (6)                            |
| Процентные расходы в отношении обязательства по аренде                                            | (87)                                                                                     | -                                           | (10 895)                       |
| Комиссионные доходы                                                                               | 168                                                                                      | 8                                           | 3 136                          |
| Комиссионные расходы                                                                              | (48)                                                                                     | (86)                                        | (18)                           |
| Восстановление прочих резервов                                                                    | -                                                                                        | -                                           | 23 106                         |
| Прочие операционные доходы / (расходы)                                                            | (5 409)                                                                                  | 147                                         | 39                             |
| Административные и прочие операционные расходы:                                                   | (159 378)                                                                                | (107 502)                                   | (103 963)                      |
| - заработная плата                                                                                | (136 789)                                                                                | (89 999)                                    | (16 514)                       |
| - обязательные страховые взносы                                                                   | (21 923)                                                                                 | (17 027)                                    | (2 858)                        |
| - профессиональные услуги                                                                         | -                                                                                        | (30)                                        | (4 000)                        |
| - аренда                                                                                          | -                                                                                        | -                                           | (2 887)                        |
| - амортизация активов в форме права пользования                                                   | (631)                                                                                    | -                                           | (77 641)                       |
| - прочее                                                                                          | (35)                                                                                     | (446)                                       | (63)                           |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, представлена ниже:

|                                                                                                                      | Акционеры,<br>оказывающие<br>существенное<br>влияние на<br>решения<br>Группы | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                 |                                                                              |                                             |                                |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам                                                                   | 16 821                                                                       | 423                                         | 203 842                        |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, не погашенных на момент исключения из периметра связанных сторон | -                                                                            | (3 417)                                     | -                              |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами                                                                      | 55 193                                                                       | 1 268                                       | 1 668 143                      |

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

**35 \*Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям между связанными сторонами:

|                                                                                                                                           | Акционеры,<br>оказыва-<br>ющие<br>существен-<br>ное влияние<br>на решения<br>Группы | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                      |                                                                                     |                                             |                                |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,74% - 25,00%) за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки | 402 680                                                                             | 4 684                                       | 91 568                         |
| Активы в форме права пользования за вычетом амортизации                                                                                   | 1 313                                                                               | -                                           | 148 495                        |
| Прочие активы                                                                                                                             | -                                                                                   | -                                           | 8                              |
| Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01% - 16,40%)                                                                         | 871 336                                                                             | 322 408                                     | 443 758                        |
| Обязательства по аренде                                                                                                                   | 1 385                                                                               | -                                           | 156 916                        |
| Обязательства по кредитным линиям за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки                                                       | 39 896                                                                              | 6 376                                       | 979                            |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

|                                                                                                             | Акционеры,<br>оказыва-<br>ющие<br>существен-<br>ное влияние<br>на решения<br>Группы | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        |                                                                                     |                                             |                                |
| Процентные доходы                                                                                           | 10 684                                                                              | 42 226                                      | 234 266                        |
| Процентные расходы                                                                                          | (43 100)                                                                            | (9 859)                                     | (37 832)                       |
| (Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам           | (713)                                                                               | 42                                          | (847 614)                      |
| Восстановление / (создание) резерва по обязательствам кредитного характера                                  | 725                                                                                 | 64                                          | (7 838)                        |
| Доход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                                                                                   | -                                           | 34 968                         |
| Доход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -                                                                                   | -                                           | 24 899                         |
| Процентные расходы в отношении обязательства по аренде                                                      | (121)                                                                               | -                                           | (17 875)                       |
| Комиссионные доходы                                                                                         | 175                                                                                 | 91                                          | 27 690                         |
| Комиссионные расходы                                                                                        | (59)                                                                                | (81)                                        | (46 223)                       |
| Восстановление прочих резервов                                                                              | -                                                                                   | -                                           | 8                              |
| Прочие операционные доходы                                                                                  | 5 481                                                                               | 246                                         | 3 479                          |
| Административные и прочие операционные расходы:                                                             | (142 146)                                                                           | (101 254)                                   | (98 208)                       |
| - заработная плата                                                                                          | (121 789)                                                                           | (85 227)                                    | (12 258)                       |
| - обязательные страховые взносы                                                                             | (19 776)                                                                            | (15 569)                                    | (2 161)                        |
| - профессиональные услуги                                                                                   | -                                                                                   | (13)                                        | (3 250)                        |
| - аренда                                                                                                    | -                                                                                   | -                                           | (3 110)                        |
| - амортизация активов в форме права пользования                                                             | (531)                                                                               | -                                           | (77 429)                       |
| - прочее                                                                                                    | (50)                                                                                | (445)                                       | -                              |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, представлена ниже:

|                                                                                                                      | Акционеры,<br>оказыва-<br>ющие<br>существен-<br>ное влияние<br>на решения<br>Группы | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                 |                                                                                     |                                             |                                |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам                                                                   | 366 994                                                                             | 33 928                                      | 5 246 096                      |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, не погашенных на момент исключения из периметра связанных сторон | -                                                                                   | (597 706)                                   | (6 380 080)                    |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами                                                                      | 126 041                                                                             | 59 303                                      | 1 210 894                      |

35 \*Операции между связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию одного из ключевых акционеров и компанию, находящуюся в собственности одного из членов ключевого руководства.

В состав ключевого персонала Группы в течение 2024 года входило 12 человек (2023 года: 12 человек). Ниже представлена информация об их вознаграждении:

|                                      | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2024 года | За год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2023 года |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                                                          |                                                          |
| Краткосрочные вознаграждения:        |                                                          |                                                          |
| - Заработная плата                   | 226 788                                                  | 207 016                                                  |
| <b>Итого</b>                         | <b>226 788</b>                                           | <b>207 016</b>                                           |

Краткосрочные премиальные выплаты должны быть полностью осуществлены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором руководство оказывало соответствующие услуги.

36 События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода отсутствуют.