

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Москва | 2025



СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ РАСКРЫВАЕМОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

РАСКРЫВАЕМАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	4
Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6

ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	9
5	Переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации.....	11
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях	13
8	Инвестиции в ценные бумаги	13
9	Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	18
10	Кредиты и авансы клиентам.....	21
11	Средства других банков.....	37
12	Средства клиентов	37
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	38
14	Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	39
15	Субординированный долг.....	39
16	Прочие обязательства	40
17	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	41
18	Процентные доходы и расходы	41
19	Сегментный анализ	42
20	Условные обязательства	48
21	Производные финансовые инструменты	53
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
23	События после окончания отчетного периода	60

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам

Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из раскрываемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года и связанных с ним раскрываемых сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности (далее – раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Введение» к раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка раскрываемой промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Введение» к раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем ваше внимание на Примечании 1 «Введение» к раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, согласно которому целью подготовки раскрываемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности являлось представление консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность может быть непригодна для иных целей.

Прочие сведения

Группа подготовила отдельный комплект сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для акционеров Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», датированное 27 августа 2025 года.

Руководитель задания, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 33/25 от 27.01.2025 г.

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата заключения
«27» августа 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.

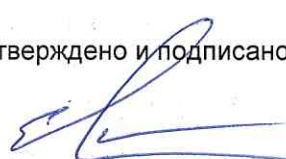
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

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


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

	Прим.	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	34 931 843	87 572 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 703 307	1 387 168
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	28 982 440	770 894
Инвестиции в ценные бумаги	8	103 804 955	73 980 715
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	9	51 957 125	102 843 369
Кредиты и авансы клиентам	10	249 142 699	276 747 151
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость		314 051	380 105
Отложенный налоговый актив		3 058 670	3 431 691
Текущие налоговые активы		-	165 252
Нематериальные активы		927 239	887 262
Основные средства		835 576	939 060
Активы в форме права пользования		518 382	589 886
Прочие финансовые активы		1 437 971	1 460 169
Инвестиционная собственность		6 441 405	5 561 026
Прочие нефинансовые активы		6 167 533	7 375 533
ИТОГО АКТИВЫ		490 223 196	564 091 534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	60 569 560	107 431 647
Средства клиентов	12	354 663 287	378 289 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	570 598	1 243 918
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	14	45 971 150	44 256 618
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		19 923	16 657
Текущее обязательство по налогу на прибыль		252 354	166 591
Отложенное налоговое обязательство		48 765	57 813
Резервы по прочим операциям		663 013	751 281
Обязательства по аренде		570 321	648 753
Прочие финансовые обязательства	16	932 793	876 659
Прочие нефинансовые обязательства	16	1 425 699	2 554 108
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		465 687 463	536 293 415
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	3 097 895	3 097 895
Эмиссионный доход	17	5 301 821	5 301 821
Выпущенные бессрочные обязательства	15	9 177 989	11 872 656
Фонд переоценки основных средств		33 750	33 723
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(653 133)	(3 121 654)
Нераспределенная прибыль		7 577 411	10 613 678
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		24 535 733	27 798 119
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		490 223 196	564 091 534

Утверждено и подписано 27 августа 2025 года


 Е. Л. Ивановский
 Председатель Правления




 И. Хабас
 Главный бухгалтер

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

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	44 167 004	31 873 368
Прочие аналогичные доходы	18	207 466	277 872
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	(42 735 780)	(27 150 705)
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"	18	(1 769 379)	(1 639 840)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	18	(662 760)	(564 213)
Чистая процентная маржа		(793 449)	2 796 482
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		(933 483)	(745 336)
Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		(1 726 932)	2 051 146
Комиссионные доходы		6 257 617	5 841 412
Комиссионные расходы		(2 503 773)	(2 555 701)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		111 950	(106 848)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(36 661)	44 379
Расходы за вычетом доходов по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(3 257)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(2 693 513)	(108 658)
Восстановление / (создание) резерва по обязательствам кредитного характера		88 268	(209 418)
Восстановление / (создание) прочих резервов		258 425	(305 085)
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		3 690	3 840
Прочие операционные доходы		501 634	481 830
Административные и прочие операционные расходы		(4 864 507)	(4 240 837)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(4 607 059)	896 060
Расход по налогу на прибыль		(214 006)	(97 382)
Чистый (убыток) / прибыль за период		(4 821 065)	798 678
Прочий совокупный доход / (убыток) :			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)		3 254 700	(3 199 347)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		36 661	(44 379)
- (Отчисления) / возмещение по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		(822 840)	648 745
Основные средства:			
- Увеличение стоимости основных средств		191	-
- Отчисления по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем		(48)	-
Прочий совокупный доход / (убыток) за период		2 468 664	(2 594 981)
Итого совокупный убыток за период		(2 352 401)	(1 796 303)

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

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Переоценка основных средств	Бессрочные обязательства, отнесенные к собственному капиталу	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2024 года	2 971 764	5 301 821	(2 409 701)	120 160	9 408 029	10 972 439	26 364 512
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	798 678	798 678
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	-	-	(2 594 981)	-	-	-	(2 594 981)
Итого совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	-	-	(2 594 981)	-	-	798 678	(1 796 303)
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
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(76 083)	(76 083)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	(272 891)	272 891	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(39 362)	(39 362)
Размещение собственных акций, ранее выкупленных у акционеров	126 131	-	-	-	-	144 922	271 053
Остаток на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	3 097 895	5 301 821	(5 004 682)	120 160	10 016 798	12 073 485	25 605 477
Остаток на 1 января 2025 года	3 097 895	5 301 821	(3 121 654)	33 723	11 872 656	9 820 954	27 005 395
Влияние исправленных ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8 (Примечание 4)	-	-	-	-	-	792 724	792 724
Пересчитанный остаток на 1 января 2025 года	3 097 895	5 301 821	(3 121 654)	33 723	11 872 656	10 613 678	27 798 119
Убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(4 821 065)	(4 821 065)
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	-	2 468 521	143	-	-	2 468 664
Итого совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	-	2 468 521	143	-	(4 821 065)	(2 352 401)
Переоценка, перенесенная на нераспределенную прибыль в связи с реклассификацией и последующей продажей объекта основных средств	-	-	-	(116)	-	116	-
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(315 091)	(315 091)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	(2 694 667)	2 694 667	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(594 894)	(594 894)
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	3 097 895	5 301 821	(653 133)	33 750	9 177 989	7 577 411	24 535 733

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

1 Введение

Данная раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») была подготовлена на основе сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Настоящая раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность состоит из:

- раскрываемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года;
- раскрываемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- раскрываемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- а также отдельных примечаний.

Раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за исключением сокращенного консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах.

Настоящая раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В соответствии с Решением Банк не публикует сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и по состоянию на 30 июня 2025 года.

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

1 Введение (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имела 71 (31 декабря 2024 года: 79) офис в 31 субъекте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2025 года численность персонала Группы составила 2 288 сотрудников (31 декабря 2024 года: 2 435 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%. 9 июня 2025 года ключевая ставка была снижена до 20%, а 28 июля 2025 года – до 18%.

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

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

В начале 2025 года произошли существенные изменения внешнеполитических условий, что привело к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики и укреплению российского рубля. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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.

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.

Ошибки предыдущего периода, выявленные в отчетном году. В отчетном периоде Группа выявила математическую ошибку в расчете влияния изменения ставки налога на прибыль, отраженное в отчетности за 2024 год. В связи с этим в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности суммы за 31 декабря 2024 года были пересмотрены. Ниже приводится эффект и статьи, затронутые внесенными изменениями:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	Влияние пересчета	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Отложенный налоговый актив	2 638 967	792 724	3 431 691
ИТОГО АКТИВЫ	563 298 810	792 724	564 091 534
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	9 820 954	792 724	10 613 678
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	27 005 395	792 724	27 798 119

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную 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 отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

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

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	14 993 821	65 416 853
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 095 754	7 590 847
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	7 611 648	10 511 970
Наличные средства	3 311 786	3 259 409
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	848 834	793 174
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	70 000	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	34 931 843	87 572 253

По состоянию на 30 июня 2025 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2024 года: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой остатков на корреспондентских счетах, превышающей 10% от остатков на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях. Общая совокупная сумма этих остатков составила 701 063 тысячи рублей или 82,6% (31 декабря 2024 года: 560 604 тысячи рублей или 70,7%).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанков- ских финансо- вых организа- циях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансо- выми институ- тами	Кратко- срочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- ЦБ РФ	8 095 754	-	-	-	-	8 095 754
- Высокая кредитоспособность	-	532 196	14 993 821	7 611 648	70 000	23 207 665
- Хорошая кредитоспособность	-	65 158	-	-	-	65 158
- Высокий кредитный риск	-	251 480	-	-	-	251 480
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	8 095 754	848 834	14 993 821	7 611 648	70 000	31 620 057

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

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	27 913 819	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 073 583	775 937
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 962)	(5 043)
Итого средства в других банках	28 982 440	770 894

По состоянию на 30 июня 2025 года Группой были размещены денежные средства в 2 банках-контрагентах на общую сумму 1 068 146 тысяч рублей, что составляет 99,5% от статьи «Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев» (на 31 декабря 2024 года: 1 банке-контрагенте на общую сумму 770 500 рублей, или 99,3%).

8 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	1 870 235	1 934 626
Российские государственные облигации	570 863	534 137
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 441 098	2 468 763
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции обыкновенные	902 628	449 178
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	902 628	449 178
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	28 606 500	40 775 086
Корпоративные облигации	20 222 169	25 496 225
Белорусские государственные облигации	233 218	920 250
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 061 887	67 191 561
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	51 400 884	51 677
Корпоративные облигации	-	3 819 618
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 400 884	3 871 295
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 542)	(82)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	51 399 342	3 871 213
Итого инвестиции в ценные бумаги	103 804 955	73 980 715

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

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

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

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

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- с рейтингом от А- до А+	483 472	570 863	1 054 335
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 171 045	-	1 171 045
- с рейтингом от BB- до BB+	215 718	-	215 718
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 870 235	570 863	2 441 098

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

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

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

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
- Превосходный уровень	28 606 500	-	-	28 606 500
Итого справедливая стоимость	28 606 500	-	-	28 606 500
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	14 240 290	-	-	14 240 290
- Хороший уровень	1 299 642	-	-	1 299 642
- Удовлетворительный уровень	3 865 091	-	288 064	4 153 155
- Требуется специального мониторинга	529 082	-	-	529 082
Итого справедливая стоимость	19 934 105	-	288 064	20 222 169
Белорусские государственные облигации				
- Удовлетворительный уровень	233 218	-	-	233 218
Итого справедливая стоимость	233 218	-	-	233 218

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

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

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

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 30 июня 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	51 399 342	51 399 342
Итого амортизированная стоимость	51 399 342	51 399 342

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

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	47 224	11 924	288 063	347 211
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(24 566)	(11 924)	-	(36 490)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2025 года	22 658	-	288 063	310 721

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

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	73 319	42 931	287 899	404 149
(Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	(1 026)	(16 219)	2 956	(14 289)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2024 года	72 293	26 712	290 855	389 860

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	82	82
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	1 460	1 460
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2025 года	1 542	1 542

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	1 882	1 882
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(1 385)	(1 385)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2024 года	497	497

По состоянию на 30 июня 2025 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были облигации трех эмитентов (31 декабря 2024 года: четырех эмитентов), за исключением российских государственных ценных бумаг, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 30 июня 2025 года составляла 9 688 270 тысяч рублей или 19,7% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2024 года: 13 102 781 тысяча рублей или 19,5%).

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО

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

	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	226 078	279 475
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	226 078	279 475
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	51 732 599	102 566 971
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 552)	(3 077)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО, за вычетом резерва	51 731 047	102 563 894
Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	51 957 125	102 843 369

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенным по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2025 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	226 078	226 078
Итого справедливая стоимость	226 078	226 078

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 30 июня 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	51 731 047	51 731 047
Итого амортизированная стоимость	51 731 047	51 731 047

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

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

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	11	11
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	3	3
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2025 года	14	14

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	206	206
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	157	157
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2024 года	363	363

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	3 077
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(1 525)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2025 года	1 552

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	1 489
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	1 545
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2024 года	3 034

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

По состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) ценные бумаги, отнесенные к категории «Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки по обязательствам в сумме 38 933 208 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 72 755 873 тысячи рублей), раскрытым в Примечании 11.

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	116 178 414	123 755 270
- малому и среднему бизнесу	100 278 211	114 796 526
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	52 470 942	56 891 545
- прочие кредиты физическим лицам	9 561 064	10 782 427
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	278 488 631	306 225 768
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(29 345 932)	(29 478 617)
Итого кредитов и авансов клиентам	249 142 699	276 747 151

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 30 июня 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 125 566 тысяч рублей (31 декабря 2024 года 285 499 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2025 года у Группы было 46 групп заемщиков (31 декабря 2024 года: 50 групп 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 30 июня 2025 года 157 235 804 тысячи рублей или 56,5% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 178 081 136 тысяч рублей или 58,2%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Корпоративные кредиты										
На 1 января 2025 года	116 699 810	24 002	7 031 458	-	123 755 270	1 369 794	164	3 443 406	0	4 813 364
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(2 069 279)	2 069 279	-	-	-	(26 599)	26 599	-	-	-
из Стадии 1 в Стадию 3	(1 186 615)	-	1 186 615	-	-	(24 771)	-	24 771	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	24 002	(24 002)	-	-	-	164	(164)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(82)	19 960	380 092	-	399 970
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 634 314)	(666 006)	(2 276 536)	-	(7 576 856)	(2 599)	(3 321)	(2 546 649)	-	(2 552 569)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	41 001	-	41 001
На 30 июня 2025 года	108 833 604	1 403 273	5 941 537	-	116 178 414	1 315 907	43 238	1 342 621	-	2 701 766

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Кредиты малому и среднему бизнесу										
На 1 января 2025 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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(748 168)	748 168	-	-	-	(16 359)	16 359	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(63 413)	(17 277)	80 690	-	-	(176)	(733)	909	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	918 220	(818 328)	(99 892)	-	-	36 652	(20 055)	(16 597)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(414)	13 715	939	-	14 240
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 935 513)	927 519	2 368 995	4 812	(13 634 187)	(413 283)	100 363	2 533 490	224 488	2 445 058
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	(192 976)	-	(192 976)
Списание кредитов	-	-	(884 128)	-	(884 128)	-	-	(884 128)	-	(884 128)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	64 900	-	64 900
На 30 июня 2025 года	75 760 474	4 266 462	16 731 915	3 519 360	100 278 211	2 013 758	219 896	15 221 689	3 516 779	20 972 122

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Ипотечные кредиты физическим лицам										
На 1 января 2025 года	48 436 455	2 723 112	5 731 978	-	56 891 545	132 657	113 090	3 159 066	-	3 404 813
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 265 551)	1 286 013	(20 462)	-	-	(12 366)	20 331	(7 965)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(315 913)	(388 450)	704 363	-	-	(3 020)	(48 627)	51 647	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	288 489	(285 161)	(3 328)	-	-	8 470	(7 568)	(902)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(5 046)	135 401	234 358	-	364 713
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 152 682)	123 944	(323 448)	-	(4 352 186)	23 299	59 664	11 946	-	94 909
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Продажа кредитов	-	-	(11 309)	-	(11 309)	-	-	(2 816)	-	(2 816)
Списание кредитов	-	-	(57 108)	-	(57 108)	-	-	(57 108)	-	(57 108)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	29 074	-	29 074
На 30 июня 2025 года	42 990 798	3 459 458	6 020 686	-	52 470 942	143 994	272 291	3 417 300	-	3 833 585

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Прочие кредиты физическим лицам										
На 1 января 2025 года	8 795 442	240 943	1 746 042	0	10 782 427	245 822	38 326	1 451 264	0	1 735 412
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(184 796)	185 059	(263)	-	-	(6 464)	6 605	(141)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(58 313)	(78 305)	136 618	-	-	(3 744)	(24 585)	28 329	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	38 600	(38 540)	(60)	-	-	2 967	(2 932)	(35)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(1 691)	46 171	56 495	-	100 975
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(991 402)	(34 230)	(47 997)	-	(1 073 629)	15 227	7 572	80 025	-	102 824
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(147 734)	-	(147 734)	-	-	(147 734)	-	(147 734)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	46 982	-	46 982
На 30 июня 2025 года	7 599 531	274 927	1 686 606	-	9 561 064	252 117	71 157	1 515 185	-	1 838 459

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Корпоративные кредиты										
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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(1 999 973)	1 999 973	-	-	-	(15 271)	15 271	-	-	-
из Стадии 2 в Стадию 3	-	(38 673)	38 673	-	-	-	(293)	293	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	891 035	(891 035)	-	-	-	16 855	(16 855)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(8 616)	-	9 899	-	1 283
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 480 418	(636 807)	201 518	-	43 045 129	624 348	(28 876)	298 226	-	893 698
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(727 115)	-	(727 115)	-	-	(727 115)	-	(727 115)
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	(101 458)	-	(101 458)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(4 233)	-	(4 233)
На 30 июня 2024 года	111 970 148	2 767 368	2 751 840	-	117 489 356	1 502 298	17 982	2 705 889	-	4 226 169

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Кредиты малому и среднему бизнесу										
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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 607 635)	1 634 635	(27 000)	-	-	(33 131)	60 131	(27 000)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(50 869)	(8 661)	59 530	-	-	(448)	(116)	564	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	2 061 989	(2 061 989)	-	-	-	171 598	(171 598)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(113 322)	(11 155)	16 941	-	(107 536)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(22 369 485)	221 976	(1 418 965)	(80 645)	(23 647 119)	(366 419)	41 801	(352 232)	(63 209)	(740 059)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Продажа кредитов	-	-	(1 181 125)	-	(1 181 125)	-	-	(1 085 890)	-	(1 085 890)
Списание кредитов	-	-	(56 899)	-	(56 899)	-	-	(56 899)	-	(56 899)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(247 694)	-	(247 694)
На 30 июня 2024 года	74 914 537	6 271 114	15 641 076	3 728 351	100 555 078	2 126 369	304 864	13 589 364	3 288 527	19 309 124

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 228 851)	1 243 592	(14 741)	-	-	(8 715)	14 033	(5 318)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(286 480)	(565 239)	851 719	-	-	(1 482)	(140 194)	141 676	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	672 780	(672 780)	-	-	-	14 832	(14 832)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(8 528)	64 236	204 431	-	260 139
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 702 241	(341 401)	(89 539)	-	1 271 301	53 344	(27 249)	218 978	-	245 073
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(342 890)	-	(342 890)	-	-	(342 890)	-	(342 890)
Продажа кредитов	-	-	(25 802)	-	(25 802)	-	-	(19 170)	-	(19 170)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(8 732)	-	(8 732)
На 30 июня 2024 года	47 035 399	2 212 501	6 202 640	-	55 450 540	202 531	145 218	3 764 458	-	4 112 207

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Прочие кредиты физическим лицам										
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
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(167 122)	167 122	-	-	-	(6 023)	6 023	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(90 200)	(103 494)	193 694	-	-	(4 024)	(30 156)	34 180	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	86 945	(86 538)	(407)	-	-	6 259	(5 852)	(407)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 445)	30 080	70 947	-	98 582
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 267	(19 065)	(44 238)	-	(46 036)	35 501	14 471	61 765	-	111 737
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(65 311)	-	(65 311)	-	-	(65 311)	-	(65 311)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	27 288	-	27 288
На 30 июня 2024 года	4 189 920	306 696	1 695 168	-	6 191 784	106 321	59 634	1 374 214	-	1 540 169

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	62 032 006	22.3	67 673 972	22.1
Лизинговые компании	37 216 370	13.4	41 560 903	13.6
Инвестиционные и страховые компании	37 067 682	13.3	43 458 552	14.2
Торговля	34 970 660	12.6	38 965 729	12.7
Строительство	30 852 356	11.1	31 548 761	10.3
Сфера услуг	19 027 446	6.8	17 529 571	5.7
Недвижимость	16 267 850	5.8	17 375 517	5.7
Строительство инфраструктурных объектов	13 312 756	4.8	17 199 487	5.6
Транспорт и коммуникации	8 641 851	3.1	8 187 379	2.7
Производство	5 632 971	2.0	6 697 729	2.2
Сельское хозяйство	3 729 918	1.3	3 484 404	1.1
Машиностроительная отрасль	3 509 627	1.3	3 637 118	1.2
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	2 556 529	0.9	4 541 895	1.5
Пищевая промышленность	1 252 404	0.4	1 581 929	0.5
Добывающая промышленность	549 227	0.2	536 715	0.2
Прочее	1 868 978	0.7	2 246 107	0.7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	278 488 631	100	306 225 768	100

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	43 827 360	26 570 404	907 277	3 979 090	75 284 131
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	17 567 434	28 641 842	51 505 726	130 481	97 845 483
- поручительствами юридических лиц	16 581 446	18 424 314	50 022	193 823	35 249 605
- транспортными средствами	10 030 136	18 449 379	7 917	131 760	28 619 192
- дебиторской задолженностью	15 950 396	4 391 507	-	18 135	20 360 038
- оборудованием	7 127 495	2 453 827	-	-	9 581 322
- денежными депозитами	4 935 850	455 829	-	-	5 391 679
- закладными и прочими ценными бумагами	330	72 784	-	5 106 432	5 179 546
- товарами в обороте	155 717	810 225	-	1 343	967 285
- ценными бумагами Группы	2 250	8 100	-	-	10 350
Итого кредиты и авансы клиентам	116 178 414	100 278 211	52 470 942	9 561 064	278 488 631

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

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
Итого кредиты и авансы клиентам	123 755 270	114 796 526	56 891 545	10 782 427	306 225 768

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
A1-A3	28 774 099	204 185	-	28 978 284
B1-B2	80 039 058	1 022 122	-	81 061 180
B3-C3	20 447	176 966	-	197 413
D	-	-	5 941 537	5 941 537
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	108 833 604	1 403 273	5 941 537	116 178 414
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 315 907)	(43 238)	(1 342 621)	(2 701 766)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	107 517 697	1 360 035	4 598 916	113 476 648
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	12 256 003	541 515	-	12 797 518
B1-B2	53 420 029	995 651	-	54 415 680
B3-C3	10 084 442	2 729 296	-	12 813 738
D	-	-	20 251 275	20 251 275
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	75 760 474	4 266 462	20 251 275	100 278 211
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 013 758)	(219 896)	(18 738 468)	(20 972 122)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	73 746 716	4 046 566	1 512 807	79 306 089
Кредиты физическим лицам				
<i>Ипотека</i>	42 990 798	3 459 458	6 020 686	52 470 942
Оценочный резерв под кредитные убытки	(143 994)	(272 291)	(3 417 300)	(3 833 585)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	42 846 804	3 187 167	2 603 386	48 637 357
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	7 599 531	274 927	1 686 606	9 561 064
Оценочный резерв под кредитные убытки	(252 117)	(71 157)	(1 515 185)	(1 838 459)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	7 347 414	203 770	171 421	7 722 605
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	235 184 407	9 404 120	33 900 104	278 488 631
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 725 776)	(606 582)	(25 013 574)	(29 345 932)
Итого кредиты и авансы клиентам	231 458 631	8 797 538	8 886 530	249 142 699

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Амортизи- рованная стоимость	Средняя ставка резерва, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- непросроченные	113 330 653	(1 837 992)	111 492 661	1.6%
- с задержкой платежа менее 30 дней	653 740	(11 460)	642 280	1.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 527 593	(471 708)	1 055 885	30.9%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	549 227	(289 438)	259 789	52.7%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	117 201	(91 168)	26 033	77.8%
ИТОГО	116 178 414	(2 701 766)	113 476 648	2.3%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	80 682 247	(3 191 235)	77 491 012	4.0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	445 215	(194 981)	250 234	43.8%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	882 694	(513 214)	369 480	58.1%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	268 292	(114 241)	154 051	42.6%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	357 951	(77 917)	280 034	21.8%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	17 641 812	(16 880 534)	761 278	95.7%
ИТОГО	100 278 211	(20 972 122)	79 306 089	20.9%
Ипотека				
- непросроченные	45 860 351	(641 871)	45 218 480	1.4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 277 418	(269 727)	2 007 691	11.8%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	947 766	(240 482)	707 284	25.4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	556 674	(228 957)	327 717	41.1%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	566 688	(346 604)	220 084	61.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 262 045	(2 105 944)	156 101	93.1%
ИТОГО	52 470 942	(3 833 585)	48 637 357	7.3%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	7 634 096	(252 304)	7 381 792	3.3%
- с задержкой платежа менее 30 дней	185 232	(49 487)	135 745	26.7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	114 954	(58 470)	56 484	50.9%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	70 252	(43 932)	26 320	62.5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	152 357	(99 416)	52 941	65.3%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 404 173	(1 334 850)	69 323	95.1%
ИТОГО	9 561 064	(1 838 459)	7 722 605	19.2%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	278 488 631	(29 345 932)	249 142 699	10.5%

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Амортизи- рованная стоимость	Средняя ставка резерва, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- 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%
ИТОГО	123 755 270	(4 813 364)	118 941 906	5.5%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- 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%
ИТОГО	114 796 526	(19 525 028)	95 271 498	17.0%
Ипотека				
- 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%
ИТОГО	56 891 545	(3 404 813)	53 486 732	6.0%
Прочие кредиты физическим лицам				
- 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%
ИТОГО	10 782 427	(1 735 412)	9 047 015	16.1%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	306 225 768	(29 478 617)	276 747 151	9.6%

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

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

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

По состоянию на 30 июня 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 3 308 477 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 3 425 580 тысяч рублей).

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
Итого минимальных будущих лизинговых платежей За вычетом незаработанного финансового дохода	4 657 749 (1 349 272)	4 682 279 (1 256 699)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 308 477	3 425 580
Краткосрочная часть	1 014 552	1 522 404
Долгосрочная часть	2 293 925	1 903 176
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 308 477	3 425 580

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
Со сроком погашения до 1 года	1 727 051	2 205 365
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	1 250 221	1 132 096
Со сроком погашения от 2 лет до 3 лет	874 272	604 112
Со сроком погашения от 3 лет до 4 лет	202 072	297 380
Со сроком погашения от 4 лет до 5 лет	44 070	106 653
Со сроком погашения свыше 5 лет	560 063	336 673
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	4 657 749	4 682 279
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 349 272)	(1 256 699)
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	3 308 477	3 425 580

На 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	2 293 925	1 014 552	1 903 176	1 522 404
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(447 101)	(94 308)	(1 107 246)	(188 771)
Итого чистые инвестиции в лизинг	1 846 824	920 244	795 930	1 333 633

На 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2024 года все валовые инвестиции в лизинг были номинированы в российских рублях.

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

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

11 Средства других банков

	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	38 933 208	72 755 873
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	16 576 702	29 410 799
Срочные кредиты и депозиты других банков	5 059 650	4 605 496
Кредиты ЦБ РФ	-	659 479
Итого средства других банков	60 569 560	107 431 647

По состоянию на 30 июня 2025 года по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками сумма обеспечения составляет 51 957 125 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 102 843 369 тысяч рублей), раскрытого в Примечании 9.

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

12 Средства клиентов

	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	32 584 029	34 278 007
- Срочные депозиты	102 592 071	114 787 110
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	31 887 684	34 370 837
- Срочные депозиты	187 599 503	194 853 416
Итого средства клиентов	354 663 287	378 289 370

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

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	219 487 187	61.9	229 224 253	60.6
Сфера услуг	26 406 627	7.4	20 884 400	5.5
Торговля	21 636 779	6.1	16 920 977	4.5
Строительство	14 360 601	4.0	13 188 618	3.5
Инвестиционные и страховые компании	13 646 143	3.8	15 009 575	4.0
Транспорт и коммуникации	11 112 845	3.1	10 513 002	2.8
Производство	10 793 334	3.0	10 907 734	2.9
Строительство инфраструктурных объектов	7 736 445	2.2	34 943 350	9.2
Недвижимость	7 561 217	2.1	8 400 527	2.2
Машиностроительная отрасль	5 718 474	1.6	3 635 246	1.0
Лизинговые компании	4 022 097	1.1	3 983 806	1.1
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	3 295 614	0.9	2 423 185	0.6
Энергетическая промышленность	2 695 244	0.8	1 299 423	0.3
Пищевая промышленность	1 993 751	0.6	1 790 679	0.5
Сельское хозяйство	1 116 140	0.3	926 959	0.2
Прочее	3 080 789	1.1	4 237 636	1.1
Итого средства клиентов	354 663 287	100	378 289 370	100

На 30 июня 2025 года у Группы было 20 клиентов с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (31 декабря 2024 года: 11 клиентов). Общая совокупная сумма этих средств составила на 30 июня 2025 года 54 230 466 тысяч рублей или 15,3% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2024 года: 64 412 912 тысяч рублей или 17,0%).

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

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
	(неаудированные данные)	
Векселя	570 598	1 243 918
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	570 598	1 243 918

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 3,0% до 12,0% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (31 декабря 2024 года: от 2,0% до 11,0% годовых). На 30 июня 2025 года эти векселя имеют даты погашения с июля 2025 года по июнь 2026 года (31 декабря 2024 года: с января 2025 года по ноябрь 2025 года).

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

14 Средства, привлеченные от ГК «АСВ»

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

Номер транша	Процентная ставка, %	Порядок уплаты процентов	Дата привлечения	Дата погашения	Первоначальная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года
2015-0859/8	0,51	ежеквартально	16.10.2015	27.12.2030	29 700 000	18 436 975	17 769 730
2018-0482/8	0,51	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	19 500 000	12 574 155	12 095 885
2017-0132/8	0,51	ежеквартально	22.02.2017	27.12.2030	7 664 632	4 942 373	4 754 385
2017-0758/8	0,51	ежеквартально	20.09.2017	27.12.2030	7 562 173	4 876 304	4 690 830
2018-0483/8	0,51	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	5 035 285	3 246 895	3 123 397
2017-0983/8	0,51	ежеквартально	28.12.2017	27.12.2030	1 975 093	1 273 596	1 225 153
2017-0635/8	0,51	ежеквартально	11.08.2017	27.12.2030	962 817	620 852	597 238
Итого					72 400 000	45 971 150	44 256 618

По состоянию на 30 июня 2025 года балансовый остаток средств, привлеченных от ГК «АСВ», в сумме 45 971 150 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 44 256 618 тысяч рублей) представляет собой результат дисконтирования траншей в размере 72 400 000 тысяч рублей по ставке 9% (31 декабря 2024 года: 72 400 000 тысяч рублей по ставке 9%).

15 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения на 30 июня 2025 года	Процентная ставка, %	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)					
Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу					
Замещающие облигации	доллары США	бессрочно	10,0	4 706 304	6 098 442
Еврооблигации выпущенные	доллары США	бессрочно	10,0	3 140 545	4 069 527
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	329 568	427 055
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	9,0	313 874	406 719
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	313 874	406 719
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	8,3	235 406	305 039
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно	10,0	138 418	159 155
Итого бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу				9 177 989	11 872 656

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

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

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

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

15 Субординированный долг (продолжение)

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

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

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

16 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

	Прим.	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Отложенные доходы по гарантиям		433 541	419 931
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		75 469	144 895
Прочее		411 446	310 872
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		920 456	875 698
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты	21	12 337	961
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 337	961
Итого прочие финансовые обязательства		932 793	876 659

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

Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая кредиторская задолженность	739 380	1 443 998
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	356 943	545 191
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	305 930	268 727
Расчеты по продаже недвижимого имущества	4 050	136 768
Прочее	19 396	159 424
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 425 699	2 554 108

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

17 Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

На 30 июня 2025 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 780 221 акция, с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (31 декабря 2024 года: 4 780 221 акция, с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию). По состоянию на 30 июня 2025 года 2 736 925 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (31 декабря 2024 года: 2 736 925). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2025 года (неаудиру- емые данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2024 года (неаудиру- емые данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	29 812 685	21 847 426
Средства в других банках	6 975 536	2 985 136
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 556 969	4 570 015
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 821 814	2 470 791
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	44 167 004	31 873 368
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 466	277 872
Итого процентные доходы	44 374 470	32 151 240
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Срочные вклады физических лиц	19 357 675	11 184 371
Срочные депозиты юридических лиц	13 129 130	8 683 074
Средства других банков	7 869 487	5 418 146
Текущие / расчетные счета	2 060 211	1 569 424
Средства, полученные от ГК "АСВ"	180 344	181 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	104 765	78 508
Процентные расходы по обязательствам по аренде	34 160	36 129
Цифровые финансовые обязательства	8	-
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	42 735 780	27 150 705
Эффект от дисконтирования средств, полученных от ГК "АСВ"	1 769 379	1 639 840
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	662 760	564 213
Чистая процентная маржа	(793 449)	2 796 482

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;

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы		
Розничный блок	55 665 502	62 453 753
Корпоративный блок	193 685 323	217 714 550
Финансовый блок	129 508 392	177 123 785
ПФО	103 003 309	103 158 520
Общее управление	27 446 166	24 277 009
Итого активы отчетных сегментов	509 308 692	584 727 617
Обязательства		
Розничный блок	207 021 603	221 268 069
Корпоративный блок	140 332 776	154 872 404
Финансовый блок	27 241 821	65 061 581
ПФО	109 299 430	116 042 294
Общее управление	17 718 856	20 616 397
Итого обязательства отчетных сегментов	501 614 486	577 860 745

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

	Розничный блок	Корпоративный блок	Финансовый блок	ПФО	Общее управление	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы	4 692 934	24 629 468	12 112 674	2 259 813	19 199	43 714 088
Процентные расходы	(21 324 693)	(13 360 987)	(4 704 663)	(3 403 512)	(886 682)	(43 680 537)
Фондирование	16 523 011	(6 596 002)	(11 560 226)	(2 336 257)	3 969 474	-
Чистый процентный доход / (расход)	(108 748)	4 672 479	(4 152 215)	(3 479 956)	3 101 991	33 551
Комиссионные доходы	298 423	5 697 299	413 912	128	823 679	7 233 441
Комиссионные расходы	(80 824)	(3 246 231)	(85 528)	(5 197)	(5 532)	(3 423 312)
Чистый доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	2 066 575	883 449	-	2 950 024
(Создание) / восстановление резерва по кредитным операциям и прочим активам	(394 242)	(1 050 941)	6 107	(43 496)	(37 084)	(1 519 656)
Административные и прочие операционные расходы	(1 654 786)	(2 410 507)	(363 565)	(30 971)	(209 624)	(4 669 453)
Итого результат отчетных сегментов до налогообложения	(1 940 177)	3 662 099	(2 114 714)	(2 676 043)	3 673 430	604 595
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(30 903)	30 903	390 623	390 623
Чистая прибыль / (убыток)	(1 940 177)	3 662 099	(2 145 617)	(2 645 140)	4 064 053	995 218
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы	3 679 523	17 295 854	7 490 076	2 416 078	-	30 881 531
Процентные расходы	(12 712 265)	(8 610 847)	(4 817 133)	(1 188 503)	(715 972)	(28 044 720)
Фондирование	11 150 843	(5 387 022)	(7 363 741)	(739 881)	2 339 801	-
Чистый процентный доход / (расход)	2 118 101	3 297 985	(4 690 798)	487 694	1 623 829	2 836 811
Комиссионные доходы	205 848	5 209 935	748 448	138	95 789	6 260 158
Комиссионные расходы	(64 435)	(2 626 018)	(45 059)	(5 137)	(4 812)	(2 745 461)
Чистый (расход) / доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	(3 229 615)	4 274	46 980	(3 178 361)
(Создание) / восстановление резерва по кредитным операциям и прочим активам	(127 643)	511 090	(65 534)	1 089 430	(19 435)	1 387 908
Административные и прочие операционные расходы	(1 676 173)	(2 095 827)	(317 908)	(18 901)	(52 832)	(4 161 641)
Итого результат отчетных сегментов до налогообложения	455 698	4 297 165	(7 600 466)	1 557 498	1 689 519	399 414
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(24 665)	24 665	365 425	365 425
Чистая прибыль / (убыток)	455 698	4 297 165	(7 625 131)	1 582 163	2 054 944	764 839

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого доходов отчетных сегментов	53 897 553	33 963 328
(а) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 215 695)	3 072 714
(б) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 627	(12 807)
(в) процентные доходы по операциям финансового лизинга	462 174	479 084
(г) наращенные доходы по кредитам	19 875	268 607
(д) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	39 511	39 511
(е) эффект от консолидации	43 088	12 241
(ж) корректировки по операциям между компаниями Группы	(486 469)	(274 925)
(з) налог на доходы по ценным бумагам	1 257 334	949 895
(и) реклассификация в капитал валютной переоценки субординированных обязательств	(2 694 667)	(272 891)
(к) валютная переоценка заблокированных активов	(460 297)	(234 410)
прочее	(883 428)	(168 822)
Итого консолидированные доходы	48 010 606	37 821 525

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы.

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

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов до налогообложения	604 595	399 414
(л) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательства кредитного характера	982 503	(2 647 747)
(м) эффект от консолидации	236 594	190 217
(н) эффект от дисконтирования средств ГК "АСВ"	(1 769 379)	(1 639 840)
(о) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	39 511	39 511
(п) наращенные доходы по кредитам	19 875	268 607
(р) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 627	(12 807)
(с) реклассификация субординированных обязательств в капитал	(2 379 576)	(196 808)
(т) налог на доходы по ценным бумагам	1 257 334	949 895
(у) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 215 695)	3 072 714
прочее	(414 448)	472 904
Прибыль до налогообложения	(4 607 059)	896 060

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

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активы отчетных сегментов	509 308 692	584 727 617
(ф) кредиты и авансы клиентам	(18 908 571)	(20 898 054)
(х) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	45 803	6 291
(ц) налог на прибыль	667 466	1 206 045
(ч) прочие активы	(745 968)	(442 373)
(ш) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 903)	(108 034)
(щ) эффект от консолидации	(601 834)	(672 271)
(ы) переоценка заблокированных активов	281 655	727 575
прочее	188 856	(455 262)
Итого консолидированные активы	490 223 196	564 091 534

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

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

(ц) Разница относится к отложенному налогу на прибыль;

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

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

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

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

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого обязательства отчетных сегментов	501 614 486	577 860 745
(э) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(25 320 913)	(27 090 292)
(ю) эффект от консолидации	(54 994)	(1 252 915)
(я) прочие резервы	(387 325)	(328 668)
(аа) налог на прибыль	(573 528)	(786 239)
(бб) прочие обязательства	(745 968)	(442 372)
(вв) перевод в бессрочный субординированный долг	(9 177 989)	(11 872 656)
прочее	333 694	205 812
Итого консолидированные обязательства	465 687 463	536 293 415

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

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

(я) Разница относится к резерву по условным обязательствам;

(аа) Разница относится к отложенному налогу на прибыль;

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

(вв) Перевод в бессрочный субординированный долг в капитале.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

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

(ж) Географическая информация

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

(з) Основные клиенты

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и в аналогичный период 2024 года у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

20 Условные обязательства

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным разбирательствам:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января	41 215	53 180
Создание резерва по судебным разбирательствам	18 712	66 259
Балансовая стоимость на 30 июня	59 927	119 439

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

20 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

В 2014 году согласно законодательству 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 2025 года, доход КИК облагается налогом по ставке 25%. 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 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года договоры, предусматривающие соблюдение ковенант, отсутствовали.

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

20 Условные обязательства (продолжение)

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 30 июня 2025 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 433 541 тысяча рублей (31 декабря 2024 года: 419 931 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2025 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	66 865 559	68 642 905
Финансовые гарантии	3 662 043	3 396 856
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(461 392)	(536 421)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	70 066 210	71 503 340

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2025 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Российские рубли	68 298 488	71 960 945
Евро	5 987	16 254
Доллары США	34 467	62 562
Юани	2 188 660	-
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	70 527 602	72 039 761

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.

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

20 Условные обязательства (продолжение)

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>	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
Гарантии исполнения обязательств	54 559 745	48 832 658
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(141 694)	(173 645)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	54 418 051	48 659 013

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
Российские рубли	53 822 636	47 807 619
Доллары США	309 158	293 345
Евро	-	13 860
Прочие	427 951	717 834
Итого гарантии исполнения обязательств	54 559 745	48 832 658

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2025 года (неаудированные данные) на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	65 580 468	1 281 891	3 200	66 865 559
Финансовые гарантии	3 662 043	-	-	3 662 043
Непризнанная валовая стоимость	69 242 511	1 281 891	3 200	70 527 602
Оценочный резерв под кредитные убытки	(441 384)	(17 968)	(2 040)	(461 392)
Непризнанная чистая стоимость	68 801 127	1 263 923	1 160	70 066 210

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

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

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

20 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	173 645	95 227
Восстановление / (создание) оценочного резерва под кредитные убытки	(31 951)	6 470
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня	141 694	101 697

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	520 141	11 708	4 572	536 421
(Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	(78 757)	6 260	(2 532)	(75 029)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2025 года	441 384	17 968	2 040	461 392

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	473 289	60 948	3 961	538 198
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	188 607	(50 772)	(1 146)	136 689
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2024 года	661 896	10 176	2 815	674 887

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

21 Производные финансовые инструменты

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

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды и контракты своп: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	8 976 226	6 728 755	3 896
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(239 667)	-	(423)	(68 086)
- Дебиторская задолженность в китайских, юанях, погашаемая при расчете (+)	240 753	-	-	67 136
- Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(8 988 563)	(6 711 117)	(3 907)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	428	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов своп	1 086	(12 337)	17 643	(961)

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

- (i) Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т. е., например, цены), либо косвенно (т. е. производные от цены); и

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- (iii) Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Финансовые инструменты оцениваются в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов ТКБ БАНК ПАО».

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

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

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

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

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Корпоративные облигации	1 870 235	-	-	1 934 626	-	-
- Российские государственные облигации	570 863	-	-	534 137	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Акции обыкновенные	902 628	-	-	449 178	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Российские государственные облигации	28 606 500	-	-	40 060 696	714 390	-
- Корпоративные облигации	15 454 073	2 058 072	2 710 024	22 123 898	2 465 757	906 570
- Белорусские государственные облигации	233 218	-	-	-	-	920 250
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Российские государственные облигации	226 078	-	-	279 475	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	-	1 086	-	-	17 643	-
- Прочее участие	-	-	10 370	-	-	10 236
Итого активы, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости	47 863 595	2 059 158	2 720 394	65 382 010	3 197 790	1 837 056
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	-	12 337	-	-	961	-
Итого обязательства, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости	-	12 337	-	-	961	-

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 3 в Уровень 1	Из Уровня 3 в Уровень 2	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 2 в Уровень 3
Финансовые активы					
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	156 646	774 604	1 891 540	-
Итого переводов финансовых активов	-	156 646	774 604	1 891 540	-

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Из Уровня 2 в Уровень 3	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 3 в Уровень 2
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	314 842	1 733 286	522 184	660 213
Итого переводов финансовых активов	314 842	1 733 286	522 184	660 213

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Российские государственные облигации	-	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА	714 390	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА
Корпоративные облигации	2 058 072			2 465 757		

22 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)	30 июня 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Российские государственные облигации	-	Доходный	Потоки	-	Доходный	Потоки
Корпоративные облигации	2 710 024	подход	платежей по ценной бумаге	906 570	подход	платежей по ценной бумаге
Белорусские государственные облигации	-	Доходный	Потоки	920 250	Доходный	Потоки
		подход	платежей по ценной бумаге		подход	платежей по ценной бумаге

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

При сдвиге кривой безрисковых процентных ставок вверх / вниз на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 2 710 024 тысячи рублей уменьшится на 44 605 тысяч рублей / увеличится на 46 361 тысяча рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 2 710 024 тысячи рублей уменьшится на 44 605 тысяч рублей / увеличится на 46 361 тысяча рублей.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, существенных изменений в моделях оценки для оценок справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 не произошло (31 декабря 2024 года: изменений не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
	3 Уровень	3 Уровень
Нефинансовые активы		
Прочие нефинансовые активы		
- Инвестиционная собственность	6 441 405	5 561 026
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 189 654	1 319 797
Итого активы, ежегодно оцениваемые по справедливой стоимости	7 631 059	6 880 823

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	14 993 821	-	14 993 821	-	65 416 853	-	65 416 853
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	8 095 754	-	8 095 754	-	7 590 847	-	7 590 847
- Наличные денежные средства	-	3 311 786	-	3 311 786	-	3 259 409	-	3 259 409
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	7 611 648	-	7 611 648	-	10 511 970	-	10 511 970
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	848 834	-	848 834	-	793 174	-	793 174
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	70 000	-	70 000	-	-	-	-
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 703 307	-	1 703 307	-	1 387 168	-	1 387 168
- Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	28 982 440	28 982 440	-	-	770 894	770 894
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 861 577	-	-	51 399 342	3 803 374	-	-	3 871 213
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	108 093 979	113 476 648	-	-	110 699 669	118 941 906
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	69 876 720	79 306 089	-	-	84 658 405	95 271 498
- Ипотечные кредиты	-	-	26 422 440	48 637 357	-	-	27 976 346	53 486 732
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	5 825 739	7 722 605	-	-	7 398 181	9 047 015
Прочие финансовые активы	-	849 343	577 172	1 426 515	-	1 068 972	363 319	1 432 291
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	41 861 577	37 484 493	239 778 490	367 586 146	3 803 374	90 028 393	231 866 814	371 780 970

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	38 933 208	-	38 933 208	-	72 755 873	-	72 755 873
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	16 576 702	-	16 576 702	-	29 410 799	-	29 410 799
- Срочные депозиты других банков	-	5 059 650	-	5 059 650	-	4 605 496	-	4 605 496
- Кредиты ЦБ РФ	-		-		-	659 479	-	659 479
Средства клиентов								
- Текущие / расчетные счета юридических лиц	-	32 584 029	-	32 584 029	-	34 278 007	-	34 278 007
- Срочные депозиты юридических лиц	-	100 474 099	-	102 592 071	-	112 644 912	-	114 787 110
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	-	31 887 684	-	31 887 684	-	34 370 837	-	34 370 837
- Срочные депозиты физических лиц	-	183 854 273	-	187 599 503	-	191 429 422	-	194 853 416
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	570 599	-	570 598	-	1 243 918	-	1 243 918
Средства, привлеченные от ГК "АСВ"								
- Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	-	45 971 150	-	45 971 150	-	44 256 618	-	44 256 618
Прочие финансовые обязательства								
- Прочие финансовые обязательства	-	920 456	-	920 456	-	875 698	-	875 698
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
- Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	-	456 831 850	-	462 695 051	-	526 531 059	-	532 097 251

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

23 События после окончания отчетного периода

Некорректирующие события после окончания отчетного периода отсутствуют.