



**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Раскрываемая сокращенная
консолидированная
промежуточная финансовая
отчетность**

31 марта 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

РАСКРЫВАЕМАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении.....	2
Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5

ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	10
5	Переход на новые и пересмотренные стандарты	11
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях	14
8	Инвестиции в ценные бумаги	14
9	Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	19
10	Кредиты и авансы клиентам.....	22
11	Прочие активы и инвестиционная собственность	39
12	Средства других банков.....	41
13	Средства клиентов	41
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	42
15	Субординированный долг.....	42
16	Прочие обязательства	43
17	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	44
18	Процентные доходы и расходы	44
19	Сегментный анализ.....	45
20	Условные обязательства	51
21	Производные финансовые инструменты	57
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
23	Операции между связанными сторонами	65
24	События после окончания отчетного периода	68


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

	Прим.	31 марта 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	121 705 334	100 134 609
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 510 319	1 216 553
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	27 099 331	29 910 430
Инвестиции в ценные бумаги	8	20 871 791	32 705 327
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	9	44 777 277	30 999 328
Кредиты и авансы клиентам	10	216 520 083	223 968 977
Активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность		86 321 132	96 394 127
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость		140 200	108 373
Отложенный налоговый актив		2 539 901	2 951 159
Текущие налоговые активы		207 028	86 001
Нематериальные активы		257 607	265 162
Основные средства		4 436 819	4 436 697
Активы в форме права пользования		556 682	462 313
Прочие финансовые активы	11	1 290 645	1 314 696
Инвестиционная собственность	11	8 439 076	7 042 936
Прочие нефинансовые активы	11	1 889 907	1 834 170
ИТОГО АКТИВЫ		538 563 132	533 830 858
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	93 427 151	78 704 111
Средства клиентов	13	311 163 118	310 227 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	700 451	3 455 755
Обязательства, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность		104 569 527	114 202 167
Текущее обязательство по налогу на прибыль		131 166	84 028
Отложенное налоговое обязательство		86 695	54 495
Резервы по прочим операциям		809 054	622 408
Обязательства по аренде		591 185	491 943
Прочие финансовые обязательства	16	1 117 584	1 074 518
Прочие нефинансовые обязательства	16	1 221 248	1 242 611
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		513 817 179	510 159 722
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	3 097 895	3 097 895
Эмиссионный доход	17	5 301 821	5 301 821
Выпущенные бессрочные обязательства	15	9 505 397	9 149 857
Фонд переоценки основных средств		5 877	5 877
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(90 848)	307 856
Нераспределенная прибыль		6 973 652	5 851 135
Резервы выбывающей группы, предназначенной для продажи		(47 841)	(43 305)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		24 745 953	23 671 136
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		538 563 132	533 830 858

Утверждено и подписано 28 мая 2026 Года.


 Е. Л. Ивановский
 Председатель Правления




 Е. И. Хабас
 Главный бухгалтер

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

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	16 018 958	17 837 715
Прочие аналогичные доходы	18	8 603	90 995
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	(12 344 955)	(15 815 752)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	18	(270 026)	(220 500)
Чистая процентная маржа		3 412 580	1 892 458
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		(447 478)	(420 175)
Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		2 965 102	1 472 283
Комиссионные доходы		3 601 337	4 013 363
Комиссионные расходы		(1 596 272)	(1 775 583)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		294 491	3 592
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22 257	(80 247)
Расходы за вычетом доходов по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	(1 555)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		456 585	(2 911 929)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера (Создание)/восстановление прочих резервов		(186 646)	(23 422)
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		(3 946)	-
Прочие операционные доходы		184 574	17 766
Административные и прочие операционные расходы		(2 027 891)	(1 955 774)
Прибыль/(убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности		3 670 986	(980 059)
Расход по налогу на прибыль		(805 350)	(11 247)
Чистая прибыль/ (убыток) за период от продолжающейся деятельности		2 865 636	(991 306)
Чистый убыток за период от прекращающейся деятельности		(1 343 204)	(2 678 230)
Чистая прибыль/ (убыток) за период		1 522 432	(3 669 536)

Примечания № 1 - 24 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.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочий совокупный доход (убыток)/доход от продолжающей деятельности:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
<i>Инвестиционные ценные бумаги:</i>			
- (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов		(509 348)	1 623 305
- (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(22 257)	80 247
- Возмещение / (отчисления) по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		132 901	(425 888)
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода от продолжающейся деятельности		(398 704)	1 277 664
Прочий совокупный (убыток)/ доход от прекращенной деятельности:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
<i>Инвестиционные ценные бумаги:</i>			
- Доходы за вычетом расходов		6 370	601 713
- Расходы за вычетом доходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(12 263)	(1 077)
- Возмещение / (отчисления) по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		1 473	(150 159)
<i>Основные средства:</i>			
- Увеличение стоимости основных средств		-	155
- Отчисления по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе		-	(39)
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода от прекращенной деятельности		(4 420)	450 593
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода		(403 124)	1 728 257
Итого совокупный доход от продолжающейся деятельности		2 466 932	286 357
Итого совокупный убыток от прекращенной деятельности		(1 347 624)	(2 227 637)
Итого совокупный доход/ (убыток) за период		1 119 308	(1 941 280)

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	Резервы по прекращенной деятельности	Бессрочные обязательства, отнесенные к собственному капиталу	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2025 года	3 097 895	5 301 821	(3 121 654)	33 723	-	11 872 657	10 613 676	27 798 118
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(3 669 535)	(3 669 535)
Прочий совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	-	-	1 728 141	116	-	-	-	1 728 257
Итого совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	-	-	1 728 141	116	-	-	(3 669 535)	(1 941 278)
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(169 264)	(169 264)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(2 098 087)	2 098 087	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(482 206)	(482 206)
Остаток на 31 марта 2025 года (неаудированные данные)	3 097 895	5 301 821	(1 393 513)	33 839	-	9 774 570	8 390 758	25 205 370

Примечания № 1 - 24 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

	Акционе- рный капитал	Эмисси- онный доход	Переоценка ценных бумаг, оценивае- мых по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Переоцен- ка основ- ных средств	Резервы по прекра- щенной деятель- ности	Бессрочные обязатель- ства, отнесенные к собствен- ному капиталу	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2026 года	3 097 895	5 301 821	307 856	5 877	(43 421)	9 149 857	5 851 251	23 671 136
Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	1 522 432	1 522 432
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	-	-	(398 704)	-	(4 420)	-	-	(403 124)
Итого совокупный убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	-	-	(398 704)	-	(4 420)	-	1 522 432	1 119 308
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(177 835)	(177 835)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	355 540	(355 540)	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	133 344	133 344
Остаток на 31 марта 2026 года (неаудиру- емые данные)	3 097 895	5 301 821	(90 848)	5 877	(47 841)	9 505 397	6 973 652	24 745 953

Примечания № 1 - 24 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года.

Настоящая раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность состоит из:

- раскрываемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2026 года;
- раскрываемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года;
- раскрываемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о заблокированных активах.

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и по состоянию на 31 марта 2026 года.

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

1 Введение (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа имела 63 (31 декабря 2025 года: 67) офиса в 31 субъекте Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2026 года численность персонала Группы составила 2 222 сотрудника (31 декабря 2025 года: 2 267 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 сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

<i>рубль / валюта</i>	31 марта 2026 года	31 декабря 2025 года	31 марта 2025 года
Рубль / 1 доллар США	81,2955	78,2267	83,6813
Рубль / 1 евро	93,4369	92,0938	89,6553

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2026 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года, в связи с событиями в Украине. 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.

Данные обстоятельства и запреты привели к значительным изменениям в валютной структуре расчётов и открытой валютной позиции. В сочетании с волатильностью курсов валют, сужением возможностей для трансграничного движения капитала и применением вторичных санкций к иностранным партнерам, эти изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

В первом квартале 2026 года динамика инфляции и инфляционных ожиданий была неравномерной, однако наметилась тенденция к их замедлению. На фоне сохраняющейся геополитической неопределённости и неустойчивой конъюнктуры мировых сырьевых рынков Банк России придерживается курса умеренного смягчения денежно-кредитной политики. С начала 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 16% до 14,5%. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 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.

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.

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2026 г.:

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

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

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.

- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

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

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

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

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

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

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:

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

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

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	112 245 856	84 380 722
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 215 973	4 921 558
Наличные средства	2 058 341	2 006 039
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	829 896	8 441 073
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	355 268	385 217
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	121 705 334	100 134 609

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

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2026 года у Группы было 4 банка-контрагента (31 декабря 2025 года: 3 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 266 298 тысяч рублей или 75,0% (31 декабря 2025 года: 279 466 тысяч рублей или 72,5%).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанков- ских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансо- выми институ- тами	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	6 215 973	-	-	-	6 215 973
Наивысший уровень кредитоспособности	-	237 239	112 245 856	829 896	113 312 991
Высокий уровень кредитоспособности	-	762	-	-	762
Умеренный уровень кредитоспособности	-	108 352	-	-	108 352
Невысокий уровень кредитоспособности	-	8 915	-	-	8 915
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	6 215 973	355 268	112 245 856	829 896	119 646 993

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанков- ских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансо- выми институ- тами	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	4 921 558	-	-	-	4 921 558
Наивысший уровень кредитоспособности	-	243 478	84 380 722	8 441 073	93 065 273
Высокий уровень кредитоспособности	-	1 450	-	-	1 450
Умеренный уровень кредитоспособности	-	136 287	-	-	136 287
Невысокий уровень кредитоспособности	-	4 002	-	-	4 002
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	4 921 558	385 217	84 380 722	8 441 073	98 128 570

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	26 423 855	29 030 325
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	675 500	880 146
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24)	(41)
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	-	(4 837)
Реклассификация резерва по прекращенной деятельности	-	4 837
Итого средства в других банках	27 099 331	29 910 430

По состоянию на 31 марта 2026 года Группой были размещены денежные средства в 1 банке-контрагенте на общую сумму 633 500 тысяч рублей, что составляет 93,8% от статьи «Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев» (на 31 декабря 2025 года: 1 банк-контрагент на общую сумму 838 146 тысяч рублей, или 95,2%).

8 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	126 507	178 128
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 507	178 128
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции обыкновенные	2 874 948	2 877 330
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 874 948	2 877 330
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	1 775 318	3 129 289
Корпоративные облигации	15 921 799	13 938 146
Белорусские государственные облигации	-	234 383
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 697 117	17 301 818
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	173 224	12 348 421
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 224	12 348 421
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(370)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	173 219	12 348 051
Итого инвестиции в ценные бумаги	20 871 791	32 705 327

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

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года корпоративные облигации Группы в основном представлены высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

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

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

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- с рейтингом А	126 507	126 507
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 507	126 507

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- с рейтингом А	178 128	178 128
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 128	178 128

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 31 марта 2026 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	1 775 318	-	-	1 775 318
Итого справедливая стоимость	1 775 318	-	-	1 775 318
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	14 058 976	-	-	14 058 976
- Хороший уровень	1 562 685	-	-	1 562 685
- Удовлетворительный уровень	12 075	-	-	12 075
- Дефолт	-	-	288 063	288 063
Итого справедливая стоимость	15 633 736	-	288 063	15 921 799

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 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	3 129 289	-	-	3 129 289
Итого справедливая стоимость	3 129 289	-	-	3 129 289
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	11 624 435	-	-	11 624 435
- Хороший уровень	2 006 685	-	-	2 006 685
- Удовлетворительный уровень	18 963	-	-	18 963
- Дефолт	-	-	288 063	288 063
Итого справедливая стоимость	13 650 083	-	288 063	13 938 146
Белорусские государственные облигации				
- Хороший уровень	234 383	-	-	234 383
Итого справедливая стоимость	234 383	-	-	234 383

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 31 марта 2026 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	173 219	173 219
Итого амортизированная стоимость	173 219	173 219

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 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	12 348 051	12 348 051
Итого амортизированная стоимость	12 348 051	12 348 051

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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 2026 года	17 744	-	288 063	305 807
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(2 483)	-	-	(2 483)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2026 года	15 261	-	288 063	303 324

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки				
на 1 января 2025 года	47 224	11 924	288 063	347 211
(Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	(12 433)	200	-	(12 233)
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по прекращенной деятельности	(248)	-	-	(248)
Реклассификация в прекращенную деятельность	(1 641)	-	-	(1 641)
Оценочный резерв под кредитные убытки				
на 31 марта 2025 года	32 902	12 124	288 063	333 089

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2026 года	370	370
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(365)	(365)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2026 года	5	5

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	82	82
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по продолжающейся деятельности	592	592
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по прекращенной деятельности	910	910
Реклассификация в прекращенную деятельность	(952)	(952)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года	632	632

По состоянию на 31 марта 2026 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были облигации трех эмитентов (31 декабря 2025 года: двух эмитентов), за исключением российских государственных ценных бумаг, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 31 марта 2026 года составляла 8 478 095 тысяч рублей или 47,9% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2025 года: 5 763 545 тысяч рублей или 33,3%).

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО		
Акции	1 119 961	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	1 119 961	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	912 449	627 294
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	912 449	627 294
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	42 746 149	30 372 945
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 282)	(911)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО, за вычетом резерва	42 744 867	30 372 034
Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	44 777 277	30 999 328

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

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенным по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2026 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
Корпоративные облигации - Превосходный уровень	912 449	912 449
Итого справедливая стоимость	912 449	912 449

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 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
Корпоративные облигации - Превосходный уровень	627 294	627 294
Итого справедливая стоимость	627 294	627 294

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 марта 2026 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	42 744 867	42 744 867
Итого амортизированная стоимость	42 744 867	42 744 867

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

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым инструментам, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 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	30 372 034	30 372 034
Итого амортизированная стоимость	30 372 034	30 372 034

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2026 года	382	382
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	375	375
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2026 года	757	757

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	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 31 марта 2025 года	14	14

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2026 года	911	911
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	371	371
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2026 года	1 282	1 282

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

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 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	3 077	3 077
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по продолжающейся деятельности	(627)	(627)
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по прекращенной деятельности	(932)	(932)
Реклассификация в прекращенную деятельность	(1 051)	(1 051)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года	467	467

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

По состоянию на 31 марта 2026 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 67 490 277 тысяч рублей (31 декабря 2025 года: 54 698 763 тысячи рублей), раскрытым в Примечании 12.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2025 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	96 765 357	94 945 249
- малому и среднему бизнесу	85 517 490	91 775 197
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	46 329 959	48 450 702
- прочие кредиты физическим лицам	7 428 981	7 657 608
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	236 041 787	242 828 756
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 521 704)	(18 859 779)
Итого кредитов и авансов клиентам	216 520 083	223 968 977

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2026 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 28 220 тысяч рублей (31 декабря 2025 года 28 220 тысяч рублей).

На 31 марта 2026 года валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам в размере 23 142 666 тысяч рублей была реклассифицирована в категорию «Активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (на 31 декабря 2025 года: 28 044 728 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2026 года у Группы была 41 группа заемщиков (31 декабря 2025 года: 39 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 31 марта 2026 года 138 551 451 тысяча рублей или 58,7% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2025 года: 144 253 733 тысячи рублей или 59,4%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 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 2026 года	85 657 638	3 487 178	5 800 433	-	94 945 249	1 086 777	124 326	3 088 942	-	4 300 045
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(212 976)	212 976	-	-	-	(886)	886	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 509 790)	(392 704)	1 902 494	-	-	(49 289)	(9 263)	58 552	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	3 589 612	(2 762 285)	(827 327)	-	-	399 643	(80 568)	(319 075)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(54 727)	(33)	105 202	-	50 442
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 639 542	(38 456)	(2 812 098)	-	1 788 988	173 412	(2 788)	(1 352 127)	-	(1 181 503)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(537 313)	-	(537 313)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	31 120	-	31 120	-	-	31 120	-	31 120
На 31 марта 2026 года	92 164 026	506 709	4 094 622	-	96 765 357	1 554 930	32 560	1 075 301	-	2 662 791

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 2026 года	68 297 914	12 489 465	10 987 818	-	91 775 197	1 620 440	663 055	8 067 689	-	10 351 184
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(1 593 272)	1 593 272	-	-	-	(27 688)	27 688	-	-	-
из Стадии 1 в Стадию 3	(149 246)	-	149 246	-	-	(5 229)	-	5 229	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	9 509 756	(9 509 756)	-	-	-	316 898	(316 898)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(166 994)	(17 979)	(4 302)	-	(189 275)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 877 231)	(138 732)	5 758 256	-	(6 257 707)	(162 559)	(29 495)	2 017 955	-	1 825 901
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	728 431	-	728 431
На 31 марта 2026 года	64 187 921	4 434 249	16 895 320	-	85 517 490	1 574 868	326 371	10 815 002	-	12 716 241

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 2026 года	39 320 139	3 097 807	6 032 756	-	48 450 702	80 618	153 552	3 034 601	-	3 268 771
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 063 540)	1 077 792	(14 252)	-	-	(18 051)	22 152	(4 101)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(368 832)	(449 865)	818 697	-	-	(14 924)	(81 445)	96 369	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	462 567	(462 567)	-	-	-	4 617	(4 617)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 813)	39 575	122 508	-	159 270
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 679 237)	(83 066)	(318 546)	-	(2 080 849)	(12 059)	17 527	(258 147)	-	(252 679)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Продажа кредитов	-	-	(25 661)	-	(25 661)	-	-	(14 586)	-	(14 586)
Списание кредитов	-	-	(14 233)	-	(14 233)	-	-	(14 233)	-	(14 233)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	21 863	-	21 863
На 31 марта 2026 года	36 671 097	3 180 101	6 478 761	-	46 329 959	37 388	146 744	2 984 274	-	3 168 406

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 2026 года	6 666 599	191 122	799 887	-	7 657 608	217 531	28 980	693 268	-	939 779
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(87 075)	87 075	-	-	-	(6 497)	6 497	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(13 144)	(36 009)	49 153	-	-	(2 622)	(14 691)	17 313	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	29 505	(29 505)	-	-	-	1 842	(1 842)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(776)	10 860	12 883	-	22 967
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(205 683)	(14 839)	(3 917)	-	(224 439)	(2 719)	5 420	11 773	-	14 474
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(4 188)	-	(4 188)	-	-	(4 188)	-	(4 188)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	1 234	-	1 234
На 31 марта 2026 года	6 390 202	197 844	840 935	-	7 428 981	206 759	35 224	732 283	-	974 266

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
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	-	4 813 364
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 3	(510 765)	-	510 765	-	-	(1 492)	-	1 492	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	24 002	(24 002)	-	-	-	164	(164)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	48	-	262 036	-	262 084
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 449 389)	2 299 905	236 895	-	87 411	109 827	47 988	59 960	-	217 775
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(523 988)	-	(2 000 000)	-	(2 523 988)	12 639	-	(2 007 481)	-	(1 994 842)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	(111 531)	-	(111 531)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	48 325	-	48 325
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(30 224 353)	-	(455 636)	-	(30 679 989)	(367 011)	-	(450 072)	-	(817 083)
На 31 марта 2025 года	83 015 317	2 299 905	5 323 482	-	90 638 704	1 123 969	47 988	1 246 135	-	2 418 092

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 и Стадии 3 в Стадию 2	(686 486)	824 934	(138 448)	-	-	(10 767)	33 770	(23 003)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(30 000)	(17 277)	47 277	-	-	(67)	(733)	800	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	823 356	(823 356)	-	-	-	20 173	(20 173)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 963)	41 825	(154)	-	38 708
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 205 471)	(372 782)	(133 885)	-	(8 712 138)	(136 801)	22 874	(70 965)	-	(184 892)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(4 162 424)	-	1 958 762	25 219	(2 178 443)	(44 777)	-	1 952 108	244 895	2 152 226
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(884 128)	-	(884 128)	-	-	(884 128)	-	(884 128)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	8 475	-	8 475
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(9 229 162)	-	(7 739 646)	(3 539 767)	(20 508 575)	(293 646)	-	(7 535 067)	(3 537 186)	(11 365 899)
На 31 марта 2025 года	71 099 161	3 037 899	8 376 182	-	82 513 242	1 938 490	187 810	7 163 218	-	9 289 518

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	(1 115 895)	1 116 612	(717)	-	-	(12 336)	12 611	(275)	-	-	
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(40 996)	(217 149)	258 145	-	-	(1 143)	(41 208)	42 351	-	-	
из Стадии 2 в Стадию 1	378 224	(378 224)	-	-	-	3 767	(3 767)	-	-	-	
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(320)	44 558	46 390	-	90 628	
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	304 072	25 873	(125 213)	-	204 732	8 832	44 206	61 499	-	114 537	
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(2 234 372)	(84 205)	(41 256)	-	(2 359 833)	2 331	17 567	(5 211)	-	14 687	
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>											
Списание кредитов	-	-	(45 903)	-	(45 903)	-	-	(45 903)	-	(45 903)	
Продажа кредитов	-	-	(5 145)	-	(5 145)	-	-	(2 800)	-	(2 800)	
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	16 153	-	16 153	
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(18 998 226)	(848 964)	(1 686 783)	-	(21 533 973)	(52 918)	(37 662)	(1 178 536)	-	(1 269 116)	
На 31 марта 2025 года	26 729 262	2 337 055	4 085 106	-	33 151 423	80 870	149 395	2 092 734	-	2 322 999	

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Прочие кредиты физическим лицам										
На 1 января 2025 года	8 795 442	240 943	1 746 042	-	10 782 427	245 822	38 326	1 451 264	-	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	(132 941)	133 832	(891)	-	-	(3 918)	3 918	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(70 831)	(60 004)	130 835	-	-	(2 665)	(21 134)	23 799	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	35 061	(34 871)	(190)	-	-	969	(969)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(526)	17 387	10 867	-	27 728
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 527 737)	(10 434)	(4 835)	-	(2 543 006)	(47 833)	11 786	25 738	-	(10 309)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	1 890 331	(2 770)	(85 055)	-	1 802 506	68 910	8 362	26 225	-	103 497
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(14 982)	-	(14 982)	-	-	(14 982)	-	(14 982)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	53 758	-	53 758
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(2 506 459)	(54 944)	(687 131)	-	(3 248 534)	(84 831)	(13 495)	(626 393)	-	(724 719)
На 31 марта 2025 года	5 482 866	211 752	1 083 793	-	6 778 411	175 928	44 181	950 276	-	1 170 385

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>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	53 758 940	22.8	56 108 310	23.1
Инвестиционные и страховые компании	42 711 145	18.1	46 741 427	19.3
Лизинговые компании	33 259 382	14.1	30 326 610	12.5
Строительство	26 076 082	11.0	19 774 342	8.1
Торговля	18 147 824	7.7	31 935 794	13.2
Сфера услуг	17 671 282	7.5	15 955 472	6.6
Недвижимость	10 965 298	4.6	6 748 611	2.8
Строительство инфраструктурных объектов	10 943 709	4.6	12 018 005	4.9
Транспорт и коммуникации	6 961 216	2.9	7 571 302	3.1
Производство	4 380 322	1.9	4 109 107	1.7
Сельское хозяйство	2 129 781	0.9	1 914 540	0.8
Добывающая промышленность	2 051 556	0.9	3 035 987	1.3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	1 599 190	0.7	1 510 120	0.6
Машиностроительная отрасль	1 506 251	0.6	1 507 858	0.6
Пищевая промышленность	860 762	0.4	830 897	0.3
Прочее	3 019 047	1.2	2 740 374	1.1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	236 041 787	100	242 828 756	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 31 марта 2026 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	15 805 966	21 720 788	669 803	2 835 121	41 031 678
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	19 233 113	40 142 539	45 658 937	-	105 034 589
- поручительствами юридических лиц	14 261 421	12 812 215	-	1 862	27 075 498
- транспортными средствами	18 895 024	6 259 503	1 219	114 018	25 269 764
- дебиторской задолженностью	17 920 188	1 801 194	-	16 663	19 738 045
- оборудованием	6 025 327	2 088 947	-	-	8 114 274
- денежными депозитами	4 473 900	450 284	-	-	4 924 184
- залладными и прочими ценными бумагами	330	2 275	-	4 461 317	4 463 922
- товарами в обороте	150 088	97 464	-	-	247 552
- ценными бумагами Группы	-	142 281	-	-	142 281
Итого кредиты и авансы клиентам	96 765 357	85 517 490	46 329 959	7 428 981	236 041 787

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 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	29 389 285	26 619 141	638 975	2 886 277	59 533 678
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	13 788 363	25 261 206	47 810 400	-	86 859 969
- поручительствами юридических лиц	19 933 612	14 135 890	-	1 821	34 071 323
- транспортными средствами	7 528 837	17 747 078	1 327	114 782	25 392 024
- дебиторской задолженностью	14 897 820	3 187 264	-	16 663	18 101 747
- оборудованием	4 889 059	2 867 570	-	-	7 756 629
- денежными депозитами	4 381 900	1 729 399	-	-	6 111 299
- залладными и прочими ценными бумагами	290	2 365	-	4 638 065	4 640 720
- товарами в обороте	133 834	68 152	-	-	201 986
- ценными бумагами Группы	2 249	157 132	-	-	159 381
Итого кредиты и авансы клиентам	94 945 249	91 775 197	48 450 702	7 657 608	242 828 756

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 31 марта 2026 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	22 120 249	-	-	22 120 249
B1-B2	68 786 059	489 709	-	69 275 768
B3-C3	1 257 718	17 000	-	1 274 718
D	-	-	4 094 622	4 094 622
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	92 164 026	506 709	4 094 622	96 765 357
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 554 930)	(32 560)	(1 075 301)	(2 662 791)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	90 609 096	474 149	3 019 321	94 102 566
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	20 681 093	-	-	20 681 093
B1-B2	36 055 390	-	-	36 055 390
B3-C3	7 451 438	4 434 249	-	11 885 687
D	-	-	16 895 320	16 895 320
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	64 187 921	4 434 249	16 895 320	85 517 490
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 574 868)	(326 371)	(10 815 002)	(12 716 241)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	62 613 053	4 107 878	6 080 318	72 801 249
Кредиты физическим лицам				
<i>Ипотека</i>	36 671 097	3 180 101	6 478 761	46 329 959
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37 388)	(146 744)	(2 984 274)	(3 168 406)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	36 633 709	3 033 357	3 494 487	43 161 553
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	6 390 202	197 844	840 935	7 428 981
Оценочный резерв под кредитные убытки	(206 759)	(35 224)	(732 283)	(974 266)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	6 183 443	162 620	108 652	6 454 715
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	199 413 246	8 318 903	28 309 638	236 041 787
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 373 945)	(540 899)	(15 606 860)	(19 521 704)
Итого кредиты и авансы клиентам	196 039 301	7 778 004	12 702 778	216 520 083

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	92 499 224	(1 351 865)	91 147 359	1.5%
- с задержкой платежа менее 30 дней	439 114	(22 292)	416 822	5.1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 452 789	(433 367)	1 019 422	29.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 229 370	(360 421)	868 949	29.3%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 028 291	(383 018)	645 273	37.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	116 569	(111 828)	4 741	95.9%
ИТОГО	96 765 357	(2 662 791)	94 102 566	2.8%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	73 945 605	(3 483 007)	70 462 598	4.7%
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 891	(6 542)	6 349	50.7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 787 120	(2 493 080)	1 294 040	65.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	110 718	(60 287)	50 431	54.5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 594 520	(1 434 167)	160 353	89.9%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 066 636	(5 239 158)	827 478	86.4%
ИТОГО	85 517 490	(12 716 241)	72 801 249	14.9%
Ипотека				
- непросроченные	39 999 481	(493 579)	39 505 902	1.2%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 918 183	(175 166)	1 743 017	9.1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	659 085	(127 990)	531 095	19.4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	554 356	(182 763)	371 593	33.0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 514 546	(835 154)	679 392	55.1%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 684 308	(1 353 754)	330 554	80.4%
ИТОГО	46 329 959	(3 168 406)	43 161 553	6.8%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	6 485 741	(234 816)	6 250 925	3.6%
- с задержкой платежа менее 30 дней	115 489	(30 047)	85 442	26.0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	47 250	(22 824)	24 426	48.3%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	57 351	(35 855)	21 496	62.5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	142 198	(94 148)	48 050	66.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	580 952	(556 576)	24 376	95.8%
ИТОГО	7 428 981	(974 266)	6 454 715	13.1%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	236 041 787	(19 521 704)	216 520 083	8.3%

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 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
A1-A3	11 447 752	727 116	-	12 174 868
B1-B2	73 677 338	2 689 779	-	76 367 117
B3-C3	532 548	70 283	-	602 831
D	-	-	5 800 433	5 800 433
Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	85 657 638	3 487 178	5 800 433	94 945 249
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 086 777)	(124 326)	(3 088 942)	(4 300 045)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	84 570 861	3 362 852	2 711 491	90 645 204
Кредиты малому и среднему бизнесу				
A1-A3	19 961 516	1 065 836	-	21 027 352
B1-B2	39 763 639	8 519 907	-	48 283 546
B3-C3	8 572 759	2 903 722	-	11 476 481
D	-	-	10 987 818	10 987 818
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	68 297 914	12 489 465	10 987 818	91 775 197
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 620 440)	(663 055)	(8 067 689)	(10 351 184)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	66 677 474	11 826 410	2 920 129	81 424 013
Кредиты физическим лицам				
<i>Ипотека</i>	39 320 139	3 097 807	6 032 756	48 450 702
Оценочный резерв под кредитные убытки	(80 618)	(153 552)	(3 034 601)	(3 268 771)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	39 239 521	2 944 255	2 998 155	45 181 931
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	6 666 599	191 122	799 887	7 657 608
Оценочный резерв под кредитные убытки	(217 531)	(28 980)	(693 268)	(939 779)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	6 449 068	162 142	106 619	6 717 829
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	199 942 290	19 265 572	23 620 894	242 828 756
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 005 366)	(969 913)	(14 884 500)	(18 859 779)
Итого кредиты и авансы клиентам	196 936 924	18 295 659	8 736 394	223 968 977

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	91 622 863	(3 528 199)	88 094 664	3.9%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 287 680	(19 471)	1 268 209	1.5%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	985 933	(321 477)	664 456	32.6%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	931 967	(340 834)	591 133	36.6%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	116 806	(90 064)	26 742	77.1%
ИТОГО	94 945 249	(4 300 045)	90 645 204	4.5%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	83 619 829	(3 598 755)	80 021 074	4.3%
- с задержкой платежа менее 30 дней	384 673	(27 148)	357 525	7.1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	113 656	(38 004)	75 652	33.4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	961 674	(886 648)	75 026	92.2%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	666 723	(582 061)	84 662	87.3%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 028 642	(5 218 568)	810 074	86.6%
ИТОГО	91 775 197	(10 351 184)	81 424 013	11.3%
Ипотека				
- непросроченные	42 644 036	(613 499)	42 030 537	1.4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 658 621	(189 463)	1 469 158	11.4%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	593 541	(144 261)	449 280	24.3%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 134 916	(477 925)	656 991	42.1%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	938 974	(584 414)	354 560	62.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 480 614	(1 259 209)	221 405	85.0%
ИТОГО	48 450 702	(3 268 771)	45 181 931	6.7%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	6 759 414	(241 474)	6 517 940	3.6%
- с задержкой платежа менее 30 дней	120 579	(32 144)	88 435	26.7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	43 162	(21 756)	21 406	50.4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	57 446	(35 974)	21 472	62.6%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	122 898	(80 139)	42 759	65.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	554 109	(528 292)	25 817	95.3%
ИТОГО	7 657 608	(939 779)	6 717 829	12.3%
ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ	242 828 756	(18 859 779)	223 968 977	7.8%

По состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

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

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

По состоянию на 31 марта 2026 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 2 439 149 тысяч рублей (31 декабря 2025 года: 2 485 442 тысячи 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 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2025 года
Итого минимальных будущих лизинговых платежей За вычетом незаработанного финансового дохода	3 198 337 (759 188)	3 402 637 (917 195)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 439 149	2 485 442
Краткосрочная часть	1 210 640	1 107 003
Долгосрочная часть	1 228 509	1 378 439
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 439 149	2 485 442

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2025 года
Со сроком погашения до 1 года	1 698 855	1 652 428
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	1 095 231	858 168
Со сроком погашения от 2 лет до 3 лет	330 131	700 117
Со сроком погашения от 3 лет до 4 лет	58 030	172 471
Со сроком погашения свыше 5 лет	16 090	19 453
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	3 198 337	3 402 637
За вычетом отложенного финансового дохода	(759 188)	(917 195)
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	2 439 149	2 485 442

На 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 года чистые инвестиции в лизинг распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	1 228 509	1 210 640	1 378 439	1 107 003
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(232 864)	(190 481)	(249 123)	(143 417)
Итого чистые инвестиции в лизинг	995 645	1 020 159	1 129 316	963 586

На 31 марта 2026 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2025 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. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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

11 Прочие активы и инвестиционная собственность

Прочие финансовые активы

	Прим.	31 марта 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Торговая дебиторская задолженность		215 031	131 929
Требования по программам государственной поддержки		91 269	183 824
Обеспечение возмещения возможных убытков		44 806	44 231
Прочее		2 475 853	2 451 992
За вычетом резерва под кредитные убытки		(1 640 866)	(1 613 843)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 186 093	1 198 133
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты	21	94 052	106 213
Прочее участие		10 500	10 350
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		104 552	116 563
Итого прочие финансовые активы		1 290 645	1 314 696

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

Данные по торговой дебиторской задолженности и оценочному резерву под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности представлены в таблице ниже:

	31 марта 2026 года (неаудиру- емые данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая дебиторская задолженность		
- текущая	133 344	60 684
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 862	5 552
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 485	4 055
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 575	3 499
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	7 656	8 673
- с задержкой платежа свыше 365 дней	55 109	49 466
Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)	215 031	131 929
Оценочный резерв под кредитные убытки	(85 034)	(75 673)
Итого торговая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)	129 997	56 256

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

11 Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)

Прочие нефинансовые активы

	31 марта 2026 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	768 164	755 909
Предоплата за услуги	551 739	203 799
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	348 992	107 755
Драгоценные металлы	85 503	636 488
Предоплаты по лизинговым операциям	83 854	82 784
Гудвил	47 476	47 476
Прочее	103 318	87 516
За вычетом резерва под обесценение	(99 139)	(87 557)
Итого прочие нефинансовые активы	1 889 907	1 834 170

Статья «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи» в основном представлена земельными участками в Московской области, производственными и офисными помещениями в Москве.

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

Инвестиционная собственность по состоянию на 31 марта 2026 года составила 8 439 076 тысяч рублей (31 декабря 2025 года: 7 042 936 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2026 года	75 673
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	9 361
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2026 года	85 034

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	138 537
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по текущей деятельности	6 026
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по прекращающейся деятельности	(2 838)
Реклассификация оценочного резерва в прекращенную деятельность	(64 429)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года	77 296

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

12 Средства других банков

	31 марта 2026 года (неаудирова нные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	67 490 277	54 698 763
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	19 194 981	20 404 814
Срочные кредиты и депозиты других банков	6 741 893	3 600 534
Итого средства других банков	93 427 151	78 704 111

По состоянию на 31 марта 2026 года по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками сумма обеспечения составляет 44 777 277 тысяч рублей (31 декабря 2025 года: 30 999 328 тысяч рублей), раскрытого в Примечании 9.

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

13 Средства клиентов

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	26 957 746	29 402 109
- Срочные депозиты	108 865 387	115 231 373
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	28 394 380	28 716 896
- Срочные депозиты	146 945 605	136 877 308
Итого средства клиентов	311 163 118	310 227 686

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	175 339 985	56.3	165 594 204	53.4
Сфера услуг	22 595 834	7.3	23 984 088	7.7
Торговля	20 988 347	6.7	22 252 706	7.2
Строительство	15 075 580	4.8	15 819 946	5.1
Инвестиционные и страховые компании	14 189 992	4.6	15 290 180	4.9
Транспорт и коммуникации	12 780 331	4.1	12 766 501	4.1
Машиностроительная отрасль	8 260 616	2.7	9 620 920	3.1
Пищевая промышленность	7 805 400	2.5	1 105 806	0.4
Недвижимость	7 732 208	2.5	7 814 626	2.5
Производство	7 660 466	2.5	9 740 679	3.1
Лизинговые компании	5 274 399	1.7	5 377 071	1.7
Строительство инфраструктурных объектов	4 479 366	1.4	10 952 024	3.5
Сельское хозяйство	1 994 262	0.6	2 150 924	0.7
Энергетическая промышленность	1 872 632	0.6	1 649 304	0.5
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	1 747 808	0.6	2 529 330	0.8
Прочее	3 365 892	1.1	3 579 377	1.2
Итого средства клиентов	311 163 118	100	310 227 686	100

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

13 Средства клиентов (продолжение)

На 31 марта 2026 года средства клиентов в сумме 4 253 415 тысяч рублей (31 декабря 2025: 15 223 969 тысяч рублей) были реклассифицированы в категорию «Обязательства, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

На 31 марта 2026 года у Группы было 20 клиентов с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (31 декабря 2025 года: 20 клиентов). Общая совокупная сумма этих средств составила на 31 марта 2026 года 58 594 207 тысяч рублей или 18,7% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2025 года: 62 989 534 тысячи рублей или 20,3%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Векселя	700 451	3 455 755
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	700 451	3 455 755

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 14,54% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (31 декабря 2025 года: от 3,0% до 15,85% годовых). На 31 марта 2026 года эти векселя имеют даты погашения с апрель 2026 года по апрель 2027 года (31 декабря 2025 года: с января 2026 года по апрель 2027 года).

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

15 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения на 31 марта 2026 года	Процентная ставка, %	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу					
Замещающие облигации	доллары США	бессрочно	13,248	4 875 860	4 691 803
Еврооблигации выпущенные	доллары США	бессрочно	13,248	3 253 689	3 130 867
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	341 441	328 552
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	9,0	325 182	312 907
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	325 182	312 907
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	8,3	243 887	234 680
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно	10,0	140 156	138 141
Итого бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу				9 505 397	9 149 857

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").

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

16 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

	Прим.	31 марта 2026 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Отложенные доходы по гарантиям		552 493	573 286
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		145 157	130 078
Прочее		415 793	353 414
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 113 443	1 056 778
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Производные финансовые инструменты	21	4 141	17 740
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 141	17 740
Итого прочие финансовые обязательства		1 117 584	1 074 518

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

Прочие нефинансовые обязательства

		31 марта 2026 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		831 206	315 830
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		271 972	237 110
Торговая кредиторская задолженность		96 477	55 431
Прочее		21 593	634 240
Итого прочие нефинансовые обязательства		1 221 248	1 242 611

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 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	2 736 925	3 097 895	5 301 821	8 399 716

На 31 марта 2026 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 780 221 акция, с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (31 декабря 2025 года: 4 780 221 акция, с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию). По состоянию на 31 марта 2026 года 2 736 925 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (31 декабря 2025 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>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности		
Кредиты и авансы клиентам	10 687 720	11 856 548
Средства в других банках	3 903 937	3 804 019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 068 500	961 454
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	358 801	1 215 694
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности	16 018 958	17 837 715
Прочие аналогичные доходы от продолжающейся деятельности		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 603	90 995
Итого процентные доходы от продолжающейся деятельности	16 027 561	17 928 710
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности		
Срочные вклады физических лиц	5 155 886	5 618 624
Срочные депозиты юридических лиц	4 579 053	6 636 281
Средства других банков	1 956 505	2 787 418
Текущие / расчетные счета	593 513	686 974
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 118	76 726
Процентные расходы по обязательствам по аренде	16 880	9 725
Цифровые финансовые обязательства	-	4
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности	12 344 955	15 815 752
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	270 026	220 500
Чистая процентная маржа по продолжающейся деятельности	3 412 580	1 892 458

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 со стандартами 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 стандартам МСФО; 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 стандарте МСФО (IFRS) 9;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий, за исключением ИНВЕСТТОРГБАНК АО; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года
Активы		
Розничный блок	49 946 614	52 009 162
Корпоративный блок	178 347 466	190 010 385
Финансовый блок	214 298 156	198 588 672
ПФО	82 123 291	82 449 120
Общее управление	30 228 042	27 017 613
Итого активы отчетных сегментов	554 943 569	550 074 952
Обязательства		
Розничный блок	171 854 992	171 207 164
Корпоративный блок	141 975 480	154 935 935
Финансовый блок	97 330 061	85 891 988
ПФО	119 297 531	116 120 483
Общее управление	16 758 699	16 159 779
Итого обязательства отчетных сегментов	547 216 763	544 315 349

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы	2 027 357	9 772 604	5 540 973	933 982	-	18 274 916
Процентные расходы	(5 976 311)	(4 688 958)	(3 900 819)	(89 418)	(579 088)	(15 234 594)
Фондирование	4 333 538	(1 931 636)	(4 415 121)	508 472	1 504 747	-
Чистый процентный доход / (расход)	384 584	3 152 010	(2 774 967)	1 353 036	925 659	3 040 322
Комиссионные доходы	90 098	3 364 430	67 604	-	628 554	4 150 686
Комиссионные расходы	(27 830)	(2 144 245)	(69 067)	-	(213)	(2 241 355)
Чистый (расход) / доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	(196 682)	7 957	-	(188 725)
Восстановление/(создание) резерва по кредитным операциям и прочим активам	50 489	(741 601)	12 696	178 728	(2 949)	(502 637)
Административные и прочие операционные расходы	(769 435)	(1 338 147)	(107 009)	(2 095)	(45 920)	(2 262 606)
Итого результат отчетных сегментов до налогообложения	(272 094)	2 292 447	(3 067 425)	1 537 626	1 505 131	1 995 685
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	52 263	52 263
Чистый (убыток)/ прибыль	(272 094)	2 292 447	(3 067 425)	1 537 626	1 557 394	2 047 948
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)						
Процентные доходы	2 393 894	12 576 356	6 800 722	1 115 706	20 369	22 907 047
Процентные расходы	(10 852 200)	(7 154 016)	(2 829 071)	(1 707 656)	(539 769)	(23 082 712)
Фондирование	8 668 932	(3 237 894)	(6 333 745)	(1 110 803)	2 013 510	-
Чистый процентный доход / (расход)	210 626	2 184 446	(2 362 094)	(1 702 753)	1 494 110	(175 665)
Комиссионные доходы	170 787	3 694 127	266 858	128	770 214	4 902 114
Комиссионные расходы	(53 937)	(2 513 068)	(44 940)	(2 878)	(2 480)	(2 617 303)
Чистый доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	1 402 411	325 678	-	1 728 089
(Создание) / восстановление резерва по кредитным операциям и прочим активам	(101 499)	(1 722 731)	6 107	(118 425)	(8 768)	(1 945 316)
Административные и прочие операционные расходы	(893 836)	(1 153 957)	(175 775)	(9 058)	(116 493)	(2 349 119)
Итого результат отчетных сегментов до налогообложения	(667 859)	488 817	(907 433)	(1 507 308)	2 136 583	(457 200)
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(24 865)	24 865	-	-
Чистый (убыток)/ прибыль	(667 859)	488 817	(932 298)	(1 482 443)	2 136 583	(457 200)

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

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2025 года(неаудир о-ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого доходов отчетных сегментов	22 236 877	29 537 250
(а) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	537 952	(2 264 943)
(б) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 994	2 442
(в) процентные доходы по операциям финансового лизинга	156 490	255 968
(г) наращенные доходы по кредитам	19 875	14 996
(д) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	25 669	19 756
(е) эффект от консолидации	189 814	87 117
(ж) корректировки по операциям между компаниями Группы	(135 151)	(431 755)
(з) налог на доходы по ценным бумагам	457 352	650 737
(и) реклассификация в капитал валютной переоценки субординированных обязательств	355 540	(2 098 087)
прочее	(1 084 167)	(1 117 941)
Итого консолидированные доходы	22 768 245	24 655 540

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;

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2025 года(неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов до налогообложения	1 995 685	(457 200)
(к) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательства кредитного характера	228 292	1 387 120
(л) эффект от консолидации	75 267	144 016
(м) эффект от дисконтирования средств ГК "АСВ"	(1 001 000)	(872 404)
(н) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	25 669	19 756
(о) наращенные доходы по кредитам	19 875	14 996
(п) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 994	2 442
(р) реклассификация субординированных обязательств в капитал	533 375	(1 928 823)
(с) налог на доходы по ценным бумагам	457 352	650 737
(т) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	537 952	(2 264 943)
прочее	(298 350)	(393 270)
Прибыль до налогообложения	2 582 111	(3 697 573)

- (к) 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;
- (л) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (м) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ» по нерыночным ставкам;
- (н) Корректировка, связанная с оценкой активов и обязательств ИНВЕСТТОРГБАНК АО по справедливой стоимости на дату приобретения;
- (о) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков;
- (п) 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;
- (р) В управленческом учете бессрочные субординированные займы не реклассифицированы в капитал;
- (с) Налог на доходы по ценным бумагам в сегментной отчетности включается в состав процентного дохода;
- (т) 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)

	31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активы отчетных сегментов	554 943 569	550 074 952
(у) кредиты и авансы клиентам	(17 164 694)	(17 424 710)
(ф) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	110 985	85 315
(х) налог на прибыль	962 101	1 648 739
(ц) прочие активы	(542 888)	(428 436)
(ч) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16 709)	(19 776)
(ш) эффект от консолидации	250 644	140 642
(щ) переоценка заблокированных активов	325 259	276 052
прочее	(305 135)	(521 920)
Итого консолидированные активы	538 563 132	533 830 858

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

	31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого обязательства отчетных сегментов	547 216 763	544 315 349
(ы) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(22 454 436)	(23 455 436)
(э) эффект от консолидации	(733 641)	(830 096)
(ю) прочие резервы	163 199	(35 828)
(я) налог на прибыль	(1 105 512)	(764 596)
(аа) прочие обязательства	(542 888)	(428 436)
(бб) перевод в бессрочный субординированный долг	(9 505 397)	(9 149 857)
прочее	779 091	508 622
Итого консолидированные обязательства	513 817 179	510 159 722

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

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

(бб) Перевод в бессрочный субординированный долг в капитале.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

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

(ж) Географическая информация

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

(з) Основные клиенты

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, и в аналогичный период 2025 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудиро- ванные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	19 828	41 215
Создание резерва по судебным разбирательствам	964	11 084
Реклассификация в резерв по прекращенной деятельности	-	(21 032)
Восстановление резерва по прекращенной деятельности	-	(203)
Балансовая стоимость на 31 марта	20 792	31 064

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 2015 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 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года договоры, предусматривающие соблюдение ковенант, отсутствовали.

20 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2026 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 552 493 тысячи рублей (31 декабря 2025 года: 573 286 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности составляют:

	31 марта 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	90 221 023	58 382 217
Финансовые гарантии	3 199 650	3 311 613
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(651 604)	(473 451)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности	92 769 069	61 220 379

Обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности выражены в следующих валютах:

	31 марта 2026 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Российские рубли	81 642 429	61 659 340
Юани	11 743 900	-
Доллары США	28 616	5 890
Евро	5 728	28 600
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности	93 420 673	61 693 830

20 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Гарантии исполнения обязательств по продолжающейся деятельности составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2025 года
Гарантии исполнения обязательств	49 602 429	55 240 648
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(136 658)	(129 129)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	49 465 771	55 111 519

Гарантии исполнения обязательств по продолжающейся деятельности выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2025 года
Российские рубли	49 561 343	54 851 637
Доллары США	41 086	5 134
Прочие	-	383 877
Итого гарантии исполнения обязательств	49 602 429	55 240 648

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера по продолжающейся деятельности на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	89 964 426	10 795	245 802	90 221 023
Финансовые гарантии	3 199 650	-	-	3 199 650
Непризнанная валовая стоимость по продолжающейся деятельности	93 164 076	10 795	245 802	93 420 673
Оценочный резерв под кредитные убытки	(592 306)	(500)	(58 798)	(651 604)
Непризнанная чистая стоимость по продолжающейся деятельности	92 571 770	10 295	187 004	92 769 069

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

20 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера по продолжающейся деятельности на 31 декабря 2025 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	56 181 714	2 188 138	12 365	58 382 217
Финансовые гарантии	3 311 613	-	-	3 311 613
Непризнанная валовая стоимость по продолжающейся деятельности	59 493 327	2 188 138	12 365	61 693 830
Оценочный резерв под кредитные убытки	(427 469)	(41 554)	(4 428)	(473 451)
Непризнанная чистая стоимость по продолжающейся деятельности	59 065 858	2 146 584	7 937	61 220 379

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера по прекращенной деятельности на 31 декабря 2025 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	687 335	-	-	687 335
Непризнанная валовая стоимость по прекращенной деятельности	687 335	-	-	687 335
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 183)	-	-	(6 183)
Непризнанная чистая стоимость по прекращенной деятельности	681 152	-	-	681 152

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	129 129	173 645
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	7 529	(42 251)
Реклассификация в обязательства по прекращенной деятельности	-	(5 508)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта	136 658	125 886

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2026 года	427 469	41 554	4 428	473 451
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	164 837	(41 054)	54 370	178 153
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2026 года	592 306	500	58 798	651 604

20 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	520 141	11 708	4 572	536 421
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки по продолжающейся деятельности	67 728	1 303	(541)	68 490
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по прекращенной деятельности	(6 951)	-	-	(6 951)
Реклассификация в резервы по прочим операциям, относящимся к обязательствам, включенным в группы выбытия	(98 011)	-	-	(98 011)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2025 года	482 907	13 011	4 031	499 949

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 510 319 тысяч рублей (31 декабря 2025 года: 1 216 553 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

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

21 Производные финансовые инструменты

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

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 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				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 774 563)	-	(1 532 061)	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(72 249)	-	(99 058)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 017 386	-	1 733 024	4 546 559
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(2 201 209)	(922 606)	-
- Дебиторская задолженность в китайских, юанях, погашаемая при расчете (+)	-	2 183 847	926 914	-
- Кредиторская задолженность в китайских, юанях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(4 564 299)
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	13 221	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)	(76 522)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов своп	94 052	(4 141)	106 213	(17 740)

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
- (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.

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

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)			31 декабря 2025 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						
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Корпоративные облигации	126 507	-	-	178 128	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Акции обыкновенные	2 874 948	-	-	2 877 330	-	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	919 616	-	855 702	2 325 799	-	803 490
- Корпоративные облигации	15 079 767	307 331	534 701	12 078 363	321 998	1 537 785
- Белорусские государственные облигации	-	-	-	234 383	-	-
<i>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Акции обыкновенные	1 119 961	-	-	-	-	-
<i>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Корпоративные облигации	912 449	-	-	627 294	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	-	94 052	-	-	106 213	-
- Прочее участие	-	-	10 500	-	-	10 350
Активы по прекращенной деятельности	4 574 288	-	-	4 611 577	-	-
Итого активы, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости	25 607 536	401 383	1 400 903	22 932 874	428 211	2 351 625
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	-	4 141	-	-	17 740	-
Итого обязательства, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости	-	4 141	-	-	17 740	-

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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Из Уровня 3 в Уровень 1
Финансовые активы	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	784 178
Итого переводов финансовых активов	784 178

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)			31 декабря 2025 года		
	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используй- емые исходные данные	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используй- емые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	307 331	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА	321 998	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)			31 декабря 2025 года		
	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Российские государственные облигации	855 702	Доходный	Потоки	803 490	Доходный	Потоки
Корпоративные облигации	534 701	подход	платежей по ценной бумаге	1 537 785	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 1 390 403 тысячи рублей уменьшится на 50 147 тысяч рублей / увеличится на 53 558 тысяч рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 1 390 403 тысячи рублей уменьшится на 3 849 тысяч рублей / увеличится на 3 973 тысячи рублей.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, существенных изменений в моделях оценки для оценок справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 не произошло (31 декабря 2025 года: изменений не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

	31 марта 2026 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Нефинансовые активы		
Прочие нефинансовые активы		
- Инвестиционная собственность	8 439 076	7 042 936
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	908 364	864 282
Итого активы, ежегодно оцениваемые по справедливой стоимости	9 347 440	7 907 218

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)				31 декабря 2025 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	112 245 856	-	112 245 856	-	84 380 722	-	84 380 722
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 215 973	-	6 215 973	-	8 441 073	-	8 441 073
- Наличные денежные средства	-	2 058 341	-	2 058 341	-	4 921 558	-	4 921 558
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	829 896	-	829 896	-	2 006 039	-	2 006 039
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	355 268	-	355 268	-	385 217	-	385 217
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 510 319	-	1 510 319	-	1 216 553	-	1 216 553
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	27 099 331	27 099 331	-	-	29 910 430	29 910 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	161 830	-	-	173 219	10 831 585	-	-	12 348 051
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	88 674 964	94 102 566	-	-	86 302 256	90 645 204
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	64 132 494	72 801 249	-	-	72 630 245	81 424 013
- Ипотечные кредиты	-	-	26 872 018	43 161 553	-	-	26 276 271	45 181 931
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	4 387 899	6 454 715	-	-	4 721 057	6 717 829
Прочие финансовые активы	-	1 150 947	35 146	1 186 093	-	843 218	354 915	1 198 133
Активы по прекращенной деятельности	812 134	1 082 273	10 405 704	13 729 285	64 726	2 815 258	18 038 822	22 260 864
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	973 964	125 448 873	221 607 556	381 923 664	10 896 311	105 009 638	238 233 996	391 037 617

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2026 года (неаудированные данные)			31 декабря 2025 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	67 490 277	-	67 490 277	-	54 698 763	-	54 698 763
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	19 194 981	-	19 194 981	-	20 404 814	-	20 404 814
- Срочные депозиты других банков	-	6 741 893	-	6 741 893	-	3 600 534	-	3 600 534
Средства клиентов								
- Текущие / расчетные счета юридических лиц	-	26 957 746	-	26 957 746	-	29 402 109	-	29 402 109
- Срочные депозиты юридических лиц	-	107 852 072	-	108 865 387	-	113 238 000	-	115 231 373
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	-	28 394 380	-	28 394 380	-	28 716 896	-	28 716 896
- Срочные депозиты физических лиц	-	144 841 495	-	146 945 605	-	135 119 807	-	136 877 308
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	700 451	-	700 451	-	3 455 755	-	3 455 755
Прочие финансовые обязательства								
- Прочие финансовые обязательства	-	1 113 443	-	1 113 443	-	1 056 778	-	1 056 778
Обязательства по прекращенной деятельности								
- Обязательства по прекращенной деятельности	-	104 330 382	-	104 367 025	-	113 737 690	-	113 854 570
<hr/>								
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	-	507 617 120	-	510 771 188	-	503 431 146	-	507 298 900

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 Операции между связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2026 года (неаудированные данные) по операциям между связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,74%-26,70%) за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки	234 750	220	14 680
Активы в форме права пользования за вычетом амортизации	590	-	129 491
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 16,25%)	806 495	301 263	472 584
Обязательства по аренде	652	-	133 359
Обязательства по кредитным линиям за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки	41 532	3 605	-

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

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные):

	Акционеры, оказыва- ющие существен- ное влияние на решения Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	5 389	-	670
Процентные расходы	(16 654)	(10 741)	(9 024)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	229	1	7
Восстановление / (создание) резерва по обязательствам кредитного характера	22	(1)	-
Процентные расходы в отношении обязательства по аренде	(16)	-	(4 746)
Комиссионные доходы	42	-	278
Комиссионные расходы	(11)	(10)	-
Прочие операционные доходы	9	11	8
Административные и прочие операционные расходы:	(26 700)	(37 059)	(24 283)
- заработная плата	(21 869)	(29 730)	(3 260)
- обязательные страховые взносы	(4 673)	(7 215)	(943)
- профессиональные услуги	-	-	(920)
- амортизация активов в форме права пользования	(158)	-	(19 137)
- прочее	-	(114)	(23)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	5 640	144	418
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	43 497	194	533

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2025 года по операциям между связанными сторонами:

	Акционеры, оказыва- ющие существен- ное влияние на решения Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,74% - 26,70%) за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки	272 378	269	14 787
Активы в форме права пользования за вычетом амортизации	53	-	148 627
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01% - 16,30%)	784 447	274 344	437 705
Обязательства по аренде	115	-	150 919
Обязательства по кредитным линиям за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки	41 192	3 556	-

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

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные):

	Акционеры, оказыва- ющие существен- ное влияние на решения Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	7 743	-	510
Процентные расходы	(18 977)	(15 133)	(10 394)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	68	2	1
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	8	33	2
Процентные расходы в отношении обязательства по аренде	(14)	-	(1 529)
Комиссионные доходы	35	2	219
Комиссионные расходы	(3)	(12)	(12)
Прочие операционные доходы	9	13	7
Административные и прочие операционные расходы:	(21 317)	(31 286)	(25 508)
- заработная плата	(17 246)	(25 101)	(3 728)
- обязательные страховые взносы	(3 873)	(6 149)	(982)
- профессиональные услуги	-	-	(760)
- аренда	-	-	(545)
- амортизация активов в форме права пользования	(155)	-	(19 090)
- прочее	(43)	(36)	(403)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные), представлена ниже:

	Акционеры, оказыва- ющие существен- ное влияние на решения Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	7 743	148	509
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	26 510	277	784

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

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В состав ключевого персонала Группы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, входило 11 человек (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года: 11 человек). Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	51 599	42 347
Итого	51 599	42 347

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

24 События после окончания отчетного периода

Некорректирующие события после окончания отчетного периода отсутствуют.