



**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Раскрываемая сокращенная  
консолидированная  
промежуточная финансовая  
отчетность**

30 сентября 2025

## СОДЕРЖАНИЕ

### РАСКРЫВАЕМАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Раскрываемый сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики и реклассификации .....	9
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 .....	13
8	Инвестиции в ценные бумаги .....	13
9	Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО .....	18
10	Кредиты и авансы клиентам.....	21
11	Прочие активы и инвестиционная собственность.....	37
12	Средства других банков.....	39
13	Средства клиентов .....	40
14	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	41
15	Субординированный долг.....	41
16	Прочие обязательства .....	42
17	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	43
18	Процентные доходы и расходы .....	43
19	Сегментный анализ.....	44
20	Условные обязательства .....	50
21	Производные финансовые инструменты .....	56
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
23	Операции между связанными сторонами .....	64
24	События после окончания отчетного периода .....	67

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

	Прим.	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	82 784 155	87 572 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 216 553	1 387 168
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	8 377 047	770 894
Инвестиции в ценные бумаги	8	22 899 513	73 980 715
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	9	41 070 975	102 843 369
Кредиты и авансы клиентам	10	215 804 378	276 747 151
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		118 013 647	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость		67 857	380 105
Отложенный налоговый актив		3 042 347	3 431 691
Текущие налоговые активы		-	165 252
Нематериальные активы		287 702	887 262
Основные средства		4 380 066	939 060
Активы в форме права пользования		316 833	589 886
Прочие финансовые активы	11	12 020 965	1 460 169
Инвестиционная собственность	11	4 678 989	5 561 026
Прочие нефинансовые активы	11	2 081 040	7 375 533
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>517 042 067</b>	<b>564 091 534</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	80 605 745	107 431 647
Средства клиентов	13	273 824 577	378 289 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 321 887	1 243 918
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"		-	44 256 618
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		134 710 087	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		-	16 657
Текущее обязательство по налогу на прибыль		107 447	166 591
Отложенное налоговое обязательство		57 474	57 813
Резервы по прочим операциям		668 995	751 281
Обязательства по аренде		344 694	648 753
Прочие финансовые обязательства	16	909 256	876 659
Прочие нефинансовые обязательства	16	587 110	2 554 108
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>493 137 272</b>	<b>536 293 415</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	17	3 097 895	3 097 895
Эмиссионный доход	17	5 301 821	5 301 821
Выпущенные бессрочные обязательства	15	9 692 059	11 872 656
Фонд переоценки основных средств		7 492	33 723
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		217 520	(3 121 654)
Нераспределенная прибыль		5 701 829	10 613 678
Резервы выбывающей группы, предназначенной для продажи		(113 821)	-
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>23 904 795</b>	<b>27 798 119</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>517 042 067</b>	<b>564 091 534</b>

Утверждено и подписано 28 ноября 2025 года

Е. Л. Ивановский  
 Председатель Правления



Е. И. Хабас  
 Главный бухгалтер

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.	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	49 649 100	37 444 196
Прочие аналогичные доходы	18	223 488	324 992
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	(42 715 243)	(30 967 334)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	18	(657 339)	(518 591)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>6 500 006</b>	<b>6 283 263</b>
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги		(2 804 191)	(2 058 863)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>3 695 815</b>	<b>4 224 400</b>
Комиссионные доходы		12 256 159	9 428 408
Комиссионные расходы		(7 356 307)	(4 333 152)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(80 808)	(57 340)
Доходы за вычетом расходов по / (расходы за вычетом доходов) операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		44 263	(43 220)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(531)	1 423
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(1 301 840)	1 258 674
Создание резерва по обязательствам кредитного характера		(35 518)	(115 993)
Восстановление / (создание) прочих резервов		123 080	(197 457)
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		4 287	6 435
Прочие операционные доходы		251 051	1 070 380
Административные и прочие операционные расходы		(5 891 990)	(5 231 920)
<b>Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности</b>		<b>1 707 661</b>	<b>6 010 638</b>
Расход по налогу на прибыль		(522 871)	(941 717)
<b>Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности</b>		<b>1 184 790</b>	<b>5 068 921</b>
<b>Чистый убыток за период от прекращенной деятельности</b>		<b>(7 372 966)</b>	<b>(3 891 241)</b>
<b>Чистый (убыток) / прибыль за период</b>		<b>(6 188 176)</b>	<b>1 177 680</b>

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.	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прочий совокупный доход / (убыток):</b>		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть</i>		
<i>переклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Инвестиционные ценные бумаги:		
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	2 969 228	(2 172 693)
- (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении	(44 263)	43 220
- (Отчисления) / возмещение по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе	(731 241)	425 895
<b>Итого прочего совокупного дохода / (убытка) от продолжающейся деятельности</b>	<b>2 193 724</b>	<b>(1 703 578)</b>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть</i>		
<i>переклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Инвестиционные ценные бумаги:		
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	1 325 108	(401 450)
- Расходы за вычетом доходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении	(15 232)	(159 908)
- (Отчисления) / возмещение по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе	(335 085)	112 271
Основные средства:		
- Увеличение стоимости основных средств	191	133 355
- Отчисления по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе	(48)	(26 671)
<b>Итого прочего совокупного дохода / (убытка) от прекращенной деятельности</b>	<b>1 005 398</b>	<b>(342 403)</b>
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)	3 199 122	(2 045 981)
<b>Итого совокупный убыток за период</b>	<b>(2 989 054)</b>	<b>(868 301)</b>

**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 пре-кращенной деятельности	Бессрочные обязательства, отнесенные к собственному капиталу	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	<b>2 971 764</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(2 409 701)</b>	<b>120 160</b>	<b>-</b>	<b>9 408 029</b>	<b>10 972 439</b>	<b>26 364 512</b>
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	1 177 680	1 177 680
Прочий совокупный убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	-	-	(2 152 665)	106 684	-	-	-	(2 045 981)
<b>Итого совокупный убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 152 665)</b>	<b>106 684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 177 680</b>	<b>(868 301)</b>
Переоценка, перенесенная на нераспределенную прибыль в связи с реклассификацией и последующей продажей объекта основных средств	-	-	-	(9 057)	-	-	9 057	-
Продажа бессрочных обязательств, отнесенных к собственному капиталу	-	-	-	-	-	1 052 138	-	1 052 138
Выкуп бессрочных обязательств, отнесенных к собственному капиталу, и прав требования по ним	-	-	-	-	-	(5 266 364)	-	(5 266 364)
Выпуск замещающих облигаций	-	-	-	-	-	5 095 886	-	5 095 886
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(228 394)	(228 394)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	546 007	(546 007)	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	154 880	154 880
Размещение собственных акций, ранее выкупленных у акционеров	126 131	-	-	-	-	-	144 922	271 053
<b>Остаток на 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(4 562 366)</b>	<b>217 787</b>	<b>-</b>	<b>10 835 696</b>	<b>11 684 577</b>	<b>26 575 410</b>

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**

	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>								
<b>Остаток на 1 января 2025 года</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(3 121 654)</b>	<b>33 723</b>	<b>-</b>	<b>11 872 656</b>	<b>9 820 954</b>	<b>27 005 395</b>
Влияние исправленных ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8 (Примечание 4)	-	-	-	-	-	-	792 724	792 724
<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2025 года</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>(3 121 654)</b>	<b>33 723</b>	<b>-</b>	<b>11 872 656</b>	<b>10 613 678</b>	<b>27 798 119</b>
Убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(6 188 176)	(6 188 176)
Прочий совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	-	-	3 198 979	143	-	-	-	3 199 122
<b>Итого совокупный убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 198 979</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 188 176)</b>	<b>(2 989 054)</b>
Резервы выбывающей группы, предназначенной для продажи	-	-	140 195	(26 258)	(113 937)	-	-	-
Переоценка, перенесенная на нераспределенную прибыль в связи реклассификацией и последующей продажей объекта основных средств	-	-	-	(116)	116	-	-	-
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(478 828)	(478 828)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(2 180 597)	2 180 597	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(425 442)	(425 442)
<b>Остаток на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>217 520</b>	<b>7 492</b>	<b>(113 821)</b>	<b>9 692 059</b>	<b>5 701 829</b>	<b>23 904 795</b>

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года.

Настоящая раскрываемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность состоит из:

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

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

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и по состоянию на 30 сентября 2025 года.

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

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

**1 Введение (продолжение)**

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа имела 70 (31 декабря 2024 года: 79) офисов в 31 субъектах Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2025 года численность персонала Группы составила 2 291 сотрудника (31 декабря 2024 года: 2 435 сотрудников).

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

**Валюта представления отчетности.** Данная 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>	<b>30 сентября 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>30 сентября 2024 года</b>
Рубль / 1 доллар США	82,8676	101,6797	92,7126
Рубль / 1 евро	97,1410	106,1028	103,4694

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

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

В течение девяти месяцев 2025 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось. Инфляция за первые девять месяцев 2025 года продолжала оставаться высокой. Индекс потребительских цен вырос на 8,0% в сентябре 2025 года по сравнению с сентябрем 2024 года.

В третьем квартале 2025 года Банк России поэтапно снизил ключевую ставку до 17,0% по сравнению с 20,0% на конец июня 2025 года и с 21,0% на конец 2024 года. При этом Банк России продолжает поддерживать жесткие денежно-кредитные условия с целью снижения инфляции.

Средний курс рубля к доллару США в январе – сентябре 2025 года составил 84,9 рублей за доллар США против 99,6 рублей за доллар США в четвертом квартале 2024 года. Укрепление связано в том числе с операциями Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Группы к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Группу и ее деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Группу и ее деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящий момент руководство Группы проводит дальнейшую оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы.

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

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

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

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

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

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.

**Реклассификация финансовых активов.** В третьем квартале 2025 года руководством Группы было принято решение об изменении бизнес-модели в отношении формирования портфелей ценных бумаг с целью поддержания запланированных темпов роста корпоративного бизнеса, структурирования подушки ликвидности, а также обеспечения возможности увеличения доли краткосрочных пассивов юридических лиц в структуре баланса в сложившихся макро- и микроэкономических условиях.

В целях исполнения принятых решений в третьем квартале 2025 года облигации федерального займа ОФЗ 26237 (RU000A1038Z7), ОФЗ 26236 (RU000A102BT8) были реклассифицированы из портфеля «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в портфель «финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Суммы, которые были реклассифицированы 29 сентября 2025 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 840 381)
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, реклассифицированные из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 435 851
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	595 470

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

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

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

**Изменения в представлении.** Группа изменила представление сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении, сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, сокращенного консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств в связи с отдельным представлением активов и обязательств ИНВЕСТТОРГБАНК АО, классифицированных как «удерживаемые для продажи», а также соответствующих прибылей и убытков.

Данные изменения были произведены, чтобы сделать финансовую информацию за 2025 год сравнимой с соответствующей информацией за 2024 год.

Если не указано иное, то расшифровки балансовых остатков по состоянию на 30 сентября 2025 года в примечаниях приводятся только по текущей деятельности.

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

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

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

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

**5 Переход на новые и пересмотренные стандарты**

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

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

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	65 611 436	65 416 853
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 109 370	7 590 847
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	4 611 572	10 511 970
Наличные средства	3 121 171	3 259 409
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	330 606	793 174
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>82 784 155</b>	<b>87 572 253</b>

По состоянию на 30 сентября 2025 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2024 года: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой остатков на корреспондентских счетах, превышающей 10% от остатков на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях. Общая совокупная сумма этих остатков составила 192 604 тысячи рублей или 58,3% (31 декабря 2024 года: 560 604 тысячи рублей или 70,7%).

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	Краткосроч- ные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	9 109 370	-	-	-	9 109 370
- Высокая кредитоспособность	-	229 795	65 611 436	4 611 572	70 452 803
- Хорошая кредитоспособность	-	6 882	-	-	6 882
- Существенный кредитный риск	-	92 797	-	-	92 797
- Высокий кредитный риск	-	1 132	-	-	1 132
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>9 109 370</b>	<b>330 606</b>	<b>65 611 436</b>	<b>4 611 572</b>	<b>79 662 984</b>

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

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

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

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

	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	7 238 362	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 138 746	775 937
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(61)	(5 043)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>8 377 047</b>	<b>770 894</b>

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группой были размещены денежные средства в 2 банках-контрагентах на общую сумму 1 138 146 тысяч рублей, что составляет 99,9% от статьи «Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев» (на 31 декабря 2024 года: 1 банк-контрагент на общую сумму 770 500 тысяч рублей, или 99,9%).

**8 Инвестиции в ценные бумаги**

	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Корпоративные облигации	178 870	1 934 626
Российские государственные облигации	-	534 137
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>178 870</b>	<b>2 468 763</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Акции обыкновенные	1 966 667	449 178
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 966 667</b>	<b>449 178</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Российские государственные облигации	2 609 265	40 775 086
Корпоративные облигации	14 346 835	25 496 225
Белорусские государственные облигации	245 607	920 250
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>17 201 707</b>	<b>67 191 561</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Российские государственные облигации	3 552 376	51 677
Корпоративные облигации	-	3 819 618
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 552 376</b>	<b>3 871 295</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(107)	(82)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва</b>	<b>3 552 269</b>	<b>3 871 213</b>
<b>Итого инвестиции в ценные бумаги</b>	<b>22 899 513</b>	<b>73 980 715</b>

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

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

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

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

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

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

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - с рейтингом от А- до А+	178 870	-	178 870
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>178 870</b>	<b>-</b>	<b>178 870</b>

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

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

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

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

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

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Российские государственные облигации</b>				
- Превосходный уровень	2 609 265	-	-	2 609 265
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>2 609 265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 609 265</b>
<b>Корпоративные облигации</b>				
- Превосходный уровень	9 842 449	340 314	962 078	11 144 841
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	2 281 340	-	565 201	2 846 541
- Требуется специального мониторинга	355 453	-	-	355 453
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>12 479 242</b>	<b>340 314</b>	<b>1 527 279</b>	<b>14 346 835</b>
<b>Белорусские государственные облигации</b>				
- Удовлетворительный уровень	245 607	-	-	245 607
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>245 607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245 607</b>

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)</b>	<b>Итого</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	3 552 269	3 552 269
<b>Итого амортизированная стоимость</b>	<b>3 552 269</b>	<b>3 552 269</b>

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>				
<b>на 1 января 2025 года</b>	<b>47 224</b>	<b>11 924</b>	<b>288 063</b>	<b>347 211</b>
(Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	(26 643)	(11 879)	1 113	(37 409)
Реклассификация долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(166)	-	-	(166)
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по активам, включенным в группы выбытия	(640)	-	-	(640)
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(1 249)	-	-	(1 249)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>				
<b>на 30 сентября 2025 года</b>	<b>18 526</b>	<b>45</b>	<b>289 176</b>	<b>307 747</b>

**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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные):

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>82</b>	<b>82</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(99)	(99)
Реклассификация долговых ценных бумаг в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166	166
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по активам, включенным в группы выбытия	355	355
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(397)	(397)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2025 года</b>	<b>107</b>	<b>107</b>

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

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были облигации двух эмитентов (31 декабря 2024 года: четырех эмитентов), за исключением российских государственных ценных бумаг, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 30 сентября 2025 года составляла 6 146 369 тысяч рублей или 35,7% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2024 года: 13 102 781 тысяча рублей или 19,5%).

## 9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО

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

	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО</b>		
Российские государственные облигации	-	279 475
Корпоративные облигации	2 092 275	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>2 092 275</b>	<b>279 475</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО</b>		
Российские государственные облигации	38 979 869	102 566 971
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 169)	(3 077)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО, за вычетом резерва</b>	<b>38 978 700</b>	<b>102 563 894</b>
<b>Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>41 070 975</b>	<b>102 843 369</b>

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Превосходный уровень	1 676 317	1 676 317
- Хороший уровень	415 958	415 958
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>2 092 275</b>	<b>2 092 275</b>

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

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

**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 30 сентября 2025 года (неаудированные данные), для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)</b>	<b>Итого</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	38 978 700	38 978 700
<b>Итого амортизированная стоимость</b>	<b>38 978 700</b>	<b>38 978 700</b>

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

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

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	1 101	1 101
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2025 года</b>	<b>1 112</b>	<b>1 112</b>

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>207</b>	<b>207</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	1 869	1 869
Реклассификация долговых ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по амортизированной стоимости	(15)	(15)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2024 года</b>	<b>2 061</b>	<b>2 061</b>

**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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>3 077</b>	<b>3 077</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	75	75
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по активам, включенным в группы выбытия	(370)	(370)
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(1 613)	(1 613)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2025 года</b>	<b>1 169</b>	<b>1 169</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>1 489</b>	<b>1 489</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	1 468	1 468
Реклассификация долговых ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	15
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2024 года</b>	<b>2 972</b>	<b>2 972</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) ценные бумаги, отнесенные к категории «Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки по обязательствам в сумме 56 455 557 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 72 755 873 тысячи рублей), раскрытым в Примечании 12.

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

**10 Кредиты и авансы клиентам**

	<b>30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	90 223 575	123 755 270
- малому и среднему бизнесу	84 195 759	114 796 526
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	50 115 782	56 891 545
- прочие кредиты физическим лицам	7 877 957	10 782 427
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>232 413 073</b>	<b>306 225 768</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(16 608 695)	(29 478 617)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>215 804 378</b>	<b>276 747 151</b>

На 30 сентября 2025 года кредиты и авансы клиентам в сумме 28 712 248 тысяч рублей за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки были реклассифицированы в категорию «Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 47 937 тысяч рублей (31 декабря 2024 года 285 499 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2025 года у Группы было 38 групп заемщиков (31 декабря 2024 года: 50 группа заемщиков) с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 30 сентября 2025 года 135 981 726 тысяч рублей или 53,8% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 178 081 136 тысяч рублей или 58,2%).

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

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

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Корпоративные кредиты</b>										
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>116 699 810</b>	<b>24 002</b>	<b>7 031 458</b>	<b>-</b>	<b>123 755 270</b>	<b>1 369 794</b>	<b>164</b>	<b>3 443 406</b>	<b>-</b>	<b>4 813 364</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(4 456 365)	4 456 365	-	-	-	(64 549)	64 549	-	-	-
из Стадии 1 в Стадию 3	(1 479 465)	-	1 479 465	-	-	(25 777)	-	25 777	-	-
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	-	-	-	-	-	505	377 066	119 161	-	496 732
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(933 697)	756 431	539 887	-	362 621	(78 157)	(32 243)	398 744	-	288 344
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	(10 204 771)	-	(2 455 636)	-	(12 660 407)	(123 090)	-	(2 413 653)	-	(2 536 743)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Продажа кредитов	-	-	(690 339)	-	(690 339)	-	-	(363 809)	-	(363 809)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	79 794	-	79 794
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(20 543 570)	-	-	-	(20 543 570)	(231 280)	-	-	-	(231 280)
<b>На 30 сентября 2025 года</b>	<b>79 105 944</b>	<b>5 212 796</b>	<b>5 904 835</b>	<b>-</b>	<b>90 223 575</b>	<b>847 610</b>	<b>409 372</b>	<b>1 289 420</b>	<b>-</b>	<b>2 546 402</b>

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки					Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>											
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>92 589 348</b>	<b>3 426 380</b>	<b>15 266 250</b>	<b>3 514 548</b>	<b>114 796 526</b>	<b>2 407 338</b>	<b>110 247</b>	<b>13 715 152</b>	<b>3 292 291</b>	<b>19 525 028</b>	
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>											
из Стадии 1 в Стадию 2	(2 453 547)	2 453 547	-	-	-	(49 930)	49 930	-	-	-	
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(63 413)	(54 428)	117 841	-	-	(176)	(2 320)	2 496	-	-	
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	2 608 799	(2 508 907)	(99 892)	-	-	74 140	(57 543)	(16 597)	-	-	
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	10 202	281 004	(756)	-	290 450	
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва											
под ожидаемые кредитные убытки	(9 280 831)	1 038 828	2 040 004	-	(6 201 999)	(605 624)	117 822	707 081	-	219 279	
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	(5 373 429)	-	2 468 282	8 234	(2 896 913)	(125 885)	-	2 981 698	230 491	3 086 304	
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>											
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	(523 377)	-	(523 377)	
Продажа кредитов	-	-	(827 622)	-	(827 622)	-	-	(37 713)	-	(37 713)	
Списание кредитов	-	-	(1 023 255)	-	(1 023 255)	-	-	(1 023 255)	-	(1 023 255)	
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	111 454	-	111 454	
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(8 018 157)	-	(8 110 039)	(3 522 782)	(19 650 978)	(220 892)	-	(7 966 873)	(3 522 782)	(11 710 547)	
<b>На 30 сентября 2025 года</b>	<b>70 008 770</b>	<b>4 355 420</b>	<b>9 831 569</b>	<b>-</b>	<b>84 195 759</b>	<b>1 489 173</b>	<b>499 140</b>	<b>7 949 310</b>	<b>-</b>	<b>9 937 623</b>	

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>48 436 455</b>	<b>2 723 112</b>	<b>5 731 978</b>	<b>-</b>	<b>56 891 545</b>	<b>132 657</b>	<b>113 090</b>	<b>3 159 066</b>	<b>-</b>	<b>3 404 813</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 751 458)	1 779 067	(27 609)	-	-	(5 862)	15 478	(9 616)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(663 769)	(614 404)	1 278 173	-	-	(4 347)	(50 202)	54 549	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	272 650	(255 431)	(17 219)	-	-	9 202	(4 537)	(4 665)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(7 041)	202 677	517 674	-	713 310
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 059 988	1 129 143	107 143	-	17 296 274	135 600	97 158	219 425	-	452 183
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	(21 187 225)	(806 735)	(393 844)	-	(22 387 804)	(54 783)	(23 487)	(137 825)	-	(216 095)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Продажа кредитов	-	-	(76 920)	-	(76 920)	-	-	(49 339)	-	(49 339)
Списание кредитов	-	-	(114 223)	-	(114 223)	-	-	(114 223)	-	(114 223)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	29 717	-	29 717
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(146 712)	(54 139)	(1 292 239)	-	(1 493 090)	(560)	(1 787)	(1 035 372)	-	(1 037 719)
<b>На 30 сентября 2025 года</b>	<b>41 019 929</b>	<b>3 900 613</b>	<b>5 195 240</b>	<b>-</b>	<b>50 115 782</b>	<b>204 866</b>	<b>348 390</b>	<b>2 629 391</b>	<b>-</b>	<b>3 182 647</b>

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>8 795 442</b>	<b>240 943</b>	<b>1 746 042</b>	<b>-</b>	<b>10 782 427</b>	<b>245 822</b>	<b>38 326</b>	<b>1 451 264</b>	<b>-</b>	<b>1 735 412</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(166 711)	166 974	(263)	-	-	(5 967)	6 108	(141)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(100 252)	(54 490)	154 742	-	-	(2 961)	(11 172)	14 133	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	33 070	(33 010)	(60)	-	-	2 056	(2 021)	(35)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(562)	30 420	82 664	-	112 522
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(998 301)	(15 776)	87 995	-	(926 082)	4 964	1 437	261 447	-	267 848
Чистый расход от создания /(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	(699 296)	(64 790)	(139 332)	-	(903 418)	(17 587)	(14 456)	(24 238)	-	(56 281)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(147 947)	-	(147 947)	-	-	(147 947)	-	(147 947)
Продажа кредитов	-	-	(531 869)	-	(531 869)	-	-	(525 370)	-	(525 370)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(53 163)	-	(53 163)
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	-	-	(395 154)	-	(395 154)	-	-	(390 998)	-	(390 998)
<b>На 30 сентября 2025 года</b>	<b>6 863 952</b>	<b>239 851</b>	<b>774 154</b>	<b>-</b>	<b>7 877 957</b>	<b>225 765</b>	<b>48 642</b>	<b>667 616</b>	<b>-</b>	<b>942 023</b>

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

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Корпоративные кредиты</b>										
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>69 598 668</b>	<b>2 333 910</b>	<b>3 238 764</b>	<b>-</b>	<b>75 171 342</b>	<b>884 982</b>	<b>48 735</b>	<b>3 230 277</b>	<b>-</b>	<b>4 163 994</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(1 999 973)	1 999 973	-	-	-	(15 271)	15 271	-	-	-
из Стадии 2 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 323 072)	(38 673)	1 361 745	-	-	(27 180)	(293)	27 473	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	833 785	(833 785)	-	-	-	15 161	(15 161)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(8 401)	(11 422)	202 505	-	182 682
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 938 630	(171 698)	251 748	-	29 018 680	435 814	(29 698)	514 324	-	920 440
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	15 720 350	(487 671)	183 822	-	15 416 501	209 438	(1 863)	(370 669)	-	(163 094)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(727 115)	-	(727 115)	-	-	(727 115)	-	(727 115)
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	75 600	-	75 600
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(5 295)	-	(5 295)
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(36 454 304)	-	(2 455 636)	-	(38 909 940)	(481 603)	-	(2 450 073)	-	(2 931 676)
<b>На 30 сентября 2024 года</b>	<b>75 314 084</b>	<b>2 802 056</b>	<b>1 853 328</b>	<b>-</b>	<b>79 969 468</b>	<b>1 012 940</b>	<b>5 569</b>	<b>497 027</b>	<b>-</b>	<b>1 515 536</b>

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу На 1 января 2024 года</b>	<b>96 880 537</b>	<b>6 485 153</b>	<b>18 265 535</b>	<b>3 808 996</b>	<b>125 440 221</b>	<b>2 468 091</b>	<b>385 801</b>	<b>15 341 574</b>	<b>3 351 736</b>	<b>21 547 202</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 в Стадию 2	(1 607 635)	1 607 635	-	-	-	(33 131)	33 131	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(50 869)	(8 661)	59 530	-	-	(448)	(116)	564	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	2 057 094	(2 001 789)	(55 305)	-	-	172 749	(171 077)	(1 672)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(117 638)	6 514	16 941	-	(94 183)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(958 190)	(575 030)	8 700	-	(1 524 520)	(154 204)	(74 400)	562 725	-	334 121
Чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	(6 479 822)	(29 999)	(1 584 310)	(273 290)	(8 367 421)	(83 852)	(118)	(1 036 358)	(38 288)	(1 158 616)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Продажа кредитов	-	-	(1 181 125)	-	(1 181 125)	-	-	(1 085 890)	-	(1 085 890)
Списание кредитов	-	-	(66 468)	-	(66 468)	-	-	(66 468)	-	(66 468)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(168 083)	-	(168 083)
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(9 694 805)	-	(5 836 712)	(3 535 706)	(19 067 223)	(265 323)	-	(5 580 189)	(3 313 448)	(9 158 960)
<b>На 30 сентября 2024 года</b>	<b>80 146 310</b>	<b>5 477 309</b>	<b>9 609 845</b>	<b>-</b>	<b>95 233 464</b>	<b>1 986 244</b>	<b>179 735</b>	<b>7 983 144</b>	<b>-</b>	<b>10 149 123</b>

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>46 175 709</b>	<b>2 548 329</b>	<b>5 823 893</b>	<b>-</b>	<b>54 547 931</b>	<b>153 080</b>	<b>249 224</b>	<b>3 575 483</b>	<b>-</b>	<b>3 977 787</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 537 404)	1 661 127	(123 723)	-	-	(9 892)	58 309	(48 417)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(394 479)	(589 721)	984 200	-	-	(2 031)	(138 128)	140 159	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	655 736	(640 995)	(14 741)	-	-	30 199	(24 881)	(5 318)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(22 054)	78 068	348 643	-	404 657
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 680 939	(153 048)	(103 373)	-	4 424 518	77 287	(3 364)	195 014	-	268 937
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	(2 638 518)	(169 146)	(83 906)	-	(2 891 570)	40 714	9 166	170 858	-	220 738
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(425 393)	-	(425 393)	-	-	(425 393)	-	(425 393)
Продажа кредитов	-	-	(25 802)	-	(25 802)	-	-	(19 170)	-	(19 170)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(7 495)	-	(7 495)
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(21 850 375)	(878 919)	(2 013 288)	-	(24 742 582)	(130 876)	(60 937)	(1 479 128)	-	(1 670 941)
<b>На 30 сентября 2024 года</b>	<b>25 091 608</b>	<b>1 777 627</b>	<b>4 017 867</b>	<b>-</b>	<b>30 887 102</b>	<b>136 427</b>	<b>167 457</b>	<b>2 445 236</b>	<b>-</b>	<b>2 749 120</b>

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>										
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>4 343 030</b>	<b>348 671</b>	<b>1 611 430</b>	<b>-</b>	<b>6 303 131</b>	<b>77 053</b>	<b>45 068</b>	<b>1 245 752</b>	<b>-</b>	<b>1 367 873</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(156 808)	158 389	(1 581)	-	-	(4 291)	5 109	(818)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(167 375)	(132 742)	300 117	-	-	(6 281)	(32 761)	39 042	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	74 900	(74 848)	(52)	-	-	4 743	(4 718)	(25)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 936)	18 029	73 389	-	88 482
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 802 929	35 622	541 882	-	3 380 433	47 515	327	(86 750)	-	(38 908)
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по активам, включенным в группы выбытия	(799 045)	(65 507)	(650 002)	-	(1 514 554)	2 273	3 101	65 381	-	70 755
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание кредитов	-	-	(85 096)	-	(85 096)	-	-	(85 096)	-	(85 096)
Продажа кредитов	-	-	(264)	-	(264)	-	-	(264)	-	(264)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	26 453	-	26 453
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(776 689)	(57 815)	(680 436)	-	(1 514 940)	(13 980)	(6 034)	(553 339)	-	(573 353)
<b>На 30 сентября 2024 года</b>	<b>5 320 942</b>	<b>211 770</b>	<b>1 035 998</b>	<b>-</b>	<b>6 568 710</b>	<b>104 096</b>	<b>28 121</b>	<b>723 725</b>	<b>-</b>	<b>855 942</b>

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

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

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

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

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	57 993 739	25.0	67 673 972	22.1
Лизинговые компании	27 062 013	11.6	41 560 903	13.6
Инвестиционные и страховые компании	36 094 956	15.5	43 458 552	14.2
Торговля	27 199 953	11.7	38 965 729	12.7
Строительство	23 177 964	10.0	31 548 761	10.3
Сфера услуг	15 311 357	6.6	17 529 571	5.7
Строительство инфраструктурных объектов	12 563 823	5.4	17 199 487	5.6
Недвижимость	12 261 035	5.3	17 375 517	5.7
Транспорт и коммуникации	8 161 397	3.5	8 187 379	2.7
Производство	4 820 883	2.1	6 697 729	2.2
Сельское хозяйство	1 866 093	0.8	3 484 404	1.1
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	1 532 615	0.7	4 541 895	1.5
Машиностроительная отрасль	1 388 624	0.6	3 637 118	1.2
Пищевая промышленность	783 329	0.3	1 581 929	0.5
Добывающая промышленность	9 651	0.2	536 715	0.2
Прочее	2 185 641	0.7	2 246 107	0.7
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>232 413 073</b>	<b>100</b>	<b>306 225 768</b>	<b>100</b>

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	23 848 922	25 566 304	698 593	3 104 015	53 217 834
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	13 477 425	23 534 863	49 415 824	-	86 428 112
- поручительствами юридических лиц	20 137 877	14 918 457	-	1 778	35 058 112
- транспортными средствами	7 876 403	13 107 053	1 365	120 970	21 105 791
- дебиторской задолженностью	13 902 551	3 543 301	-	16 663	17 462 515
- оборудованием	5 772 128	2 958 807	-	-	8 730 935
- денежными депозитами	5 109 326	488 272	-	-	5 597 598
- залладными и прочими ценными бумагами	128	2 450	-	4 634 531	4 637 109
- товарами в обороте	96 565	68 152	-	-	164 717
- ценными бумагами Группы	2 250	8 100	-	-	10 350
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>90 223 575</b>	<b>84 195 759</b>	<b>50 115 782</b>	<b>7 877 957</b>	<b>232 413 073</b>

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

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

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

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
A1-A3	18 383 789	123 581	-	18 507 370
B1-B2	60 186 027	5 029 215	-	65 215 242
B3-C3	536 128	60 000	-	596 128
D	-	-	5 904 835	5 904 835
<b>Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>79 105 944</b>	<b>5 212 796</b>	<b>5 904 835</b>	<b>90 223 575</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(847 610)	(409 372)	(1 289 420)	(2 546 402)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>78 258 334</b>	<b>4 803 424</b>	<b>4 615 415</b>	<b>87 677 173</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
A1-A3	14 059 028	77 563	-	14 136 591
B1-B2	47 847 153	1 385 696	-	49 232 849
B3-C3	8 102 589	2 892 161	-	10 994 750
D	-	-	9 831 569	9 831 569
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>70 008 770</b>	<b>4 355 420</b>	<b>9 831 569</b>	<b>84 195 759</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 489 173)	(499 140)	(7 949 310)	(9 937 623)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>68 519 597</b>	<b>3 856 280</b>	<b>1 882 259</b>	<b>74 258 136</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<i>Ипотека</i>	<b>41 019 929</b>	<b>3 900 613</b>	<b>5 195 240</b>	<b>50 115 782</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(204 866)	(348 390)	(2 629 391)	(3 182 647)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>40 815 063</b>	<b>3 552 223</b>	<b>2 565 849</b>	<b>46 933 135</b>
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<b>6 863 952</b>	<b>239 851</b>	<b>774 154</b>	<b>7 877 957</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(225 765)	(48 642)	(667 616)	(942 023)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>6 638 187</b>	<b>191 209</b>	<b>106 538</b>	<b>6 935 934</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>	<b>196 998 596</b>	<b>13 708 680</b>	<b>21 705 797</b>	<b>232 413 073</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 767 415)	(1 305 545)	(12 535 735)	(16 608 695)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>194 231 181</b>	<b>12 403 135</b>	<b>9 170 062</b>	<b>215 804 378</b>

**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>				
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- непросроченные	87 636 562	(1 923 036)	85 713 526	2.2%
- с задержкой платежа менее 30 дней	75 312	(4 326)	70 986	5.7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	34	(34)	-	100.0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 394 936	(527 898)	1 867 038	22.0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	116 731	(91 108)	25 623	78.0%
<b>ИТОГО</b>	<b>90 223 575</b>	<b>(2 546 402)</b>	<b>87 677 173</b>	<b>2.8%</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
- непросроченные	75 629 379	(2 616 168)	73 013 211	3.5%
- с задержкой платежа менее 30 дней	907 348	(904 580)	2 768	99.7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 711	(2 711)	-	100.0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 068 695	(778 823)	289 872	72.9%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	381 412	(88 506)	292 906	23.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 206 214	(5 546 835)	659 379	89.4%
<b>ИТОГО</b>	<b>84 195 759</b>	<b>(9 937 623)</b>	<b>74 258 136</b>	<b>11.8%</b>
<b>Ипотека</b>				
- непросроченные	42 776 416	(614 517)	42 161 899	1.4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 178 113	(315 731)	2 862 382	9.9%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 406 683	(325 251)	1 081 432	23.1%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	637 119	(280 161)	356 958	44.0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	744 387	(454 483)	289 904	61.1%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 373 064	(1 192 504)	180 560	86.8%
<b>ИТОГО</b>	<b>50 115 782</b>	<b>(3 182 647)</b>	<b>46 933 135</b>	<b>6.4%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- непросроченные	6 930 784	(227 750)	6 703 034	3.3%
- с задержкой платежа менее 30 дней	141 049	(35 867)	105 182	25.4%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	67 695	(33 134)	34 561	48.9%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	101 337	(63 571)	37 766	62.7%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	83 767	(54 234)	29 533	64.7%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	553 325	(527 467)	25 858	95.3%
<b>ИТОГО</b>	<b>7 877 957</b>	<b>(942 023)</b>	<b>6 935 934</b>	<b>12.0%</b>
<b>ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ</b>	<b>232 413 073</b>	<b>(16 608 695)</b>	<b>215 804 378</b>	<b>7.1%</b>

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
A1-A3	37 393 206	10 000	-	37 403 206
B1-B2	77 745 312	-	-	77 745 312
B3-C3	1 561 292	14 002	-	1 575 294
D	-	-	7 031 458	7 031 458
<b>Итого корпоративные кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>116 699 810</b>	<b>24 002</b>	<b>7 031 458</b>	<b>123 755 270</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 369 794)	(164)	(3 443 406)	(4 813 364)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>115 330 016</b>	<b>23 838</b>	<b>3 588 052</b>	<b>118 941 906</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
A1-A3	28 740 412	1 750 706	-	30 491 118
B1-B2	62 043 852	646 143	-	62 689 995
B3-C3	1 805 084	1 029 531	-	2 834 615
D	-	-	18 780 798	18 780 798
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>92 589 348</b>	<b>3 426 380</b>	<b>18 780 798</b>	<b>114 796 526</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 407 338)	(110 247)	(17 007 443)	(19 525 028)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>90 182 010</b>	<b>3 316 133</b>	<b>1 773 355</b>	<b>95 271 498</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<i>Ипотека</i>				
	<b>48 436 455</b>	<b>2 723 112</b>	<b>5 731 978</b>	<b>56 891 545</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(132 657)	(113 090)	(3 159 066)	(3 404 813)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>48 303 798</b>	<b>2 610 022</b>	<b>2 572 912</b>	<b>53 486 732</b>
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>				
	<b>8 795 442</b>	<b>240 943</b>	<b>1 746 042</b>	<b>10 782 427</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(245 822)	(38 326)	(1 451 264)	(1 735 412)
<b>Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>8 549 620</b>	<b>202 617</b>	<b>294 778</b>	<b>9 047 015</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>	<b>266 521 055</b>	<b>6 414 437</b>	<b>33 290 276</b>	<b>306 225 768</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 583 206)	(728 828)	(26 744 822)	(29 478 617)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>262 937 849</b>	<b>5 685 609</b>	<b>6 545 454</b>	<b>276 747 151</b>

**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>				
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- непросроченные	119 487 830	(1 833 091)	117 654 739	1.5%
- с задержкой платежа менее 30 дней	128 073	(2 233)	125 840	1.7%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 474 442	(344 079)	1 130 363	23.3%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 664 925	(2 633 961)	30 964	98.8%
<b>ИТОГО</b>	<b>123 755 270</b>	<b>(4 813 364)</b>	<b>118 941 906</b>	<b>3.9%</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
- непросроченные	98 264 242	(4 461 891)	93 802 351	4.1%
- с задержкой платежа менее 30 дней	247 836	(22 574)	225 262	37.3%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	323 815	(26 818)	296 997	83.4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	32 413	(32 413)	-	31.2%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 330 788	(844 135)	486 653	93.8%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	14 597 432	(14 137 197)	460 235	94.8%
<b>ИТОГО</b>	<b>114 796 526</b>	<b>(19 525 028)</b>	<b>95 271 498</b>	<b>17.2%</b>
<b>Ипотека</b>				
- непросроченные	52 398 934	(818 189)	51 580 745	2.2%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 097 233	(122 710)	974 523	17.5%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	547 905	(135 779)	412 126	32.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	375 464	(146 172)	229 292	44.0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	410 219	(245 533)	164 686	58.4%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 061 790	(1 936 430)	125 360	93.0%
<b>ИТОГО</b>	<b>56 891 545</b>	<b>(3 404 813)</b>	<b>53 486 732</b>	<b>7.3%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- непросроченные	8 951 369	(327 452)	8 623 917	2.4%
- с задержкой платежа менее 30 дней	159 728	(33 472)	126 256	15.0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	63 269	(27 590)	35 679	42.8%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	89 886	(47 197)	42 689	51.8%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	218 445	(121 371)	97 074	54.3%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 299 730	(1 178 330)	121 400	89.4%
<b>ИТОГО</b>	<b>10 782 427</b>	<b>(1 735 412)</b>	<b>9 047 015</b>	<b>21.7%</b>
<b>ИТОГО КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ</b>	<b>306 225 768</b>	<b>(29 478 617)</b>	<b>276 747 151</b>	<b>11.9%</b>

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 3 150 601 тысяча рублей (31 декабря 2024 года: 3 425 580 тысяч рублей).

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Итого минимальных будущих лизинговых платежей	4 287 477	4 682 279
За вычетом незаработанного финансового дохода	(1 136 876)	(1 256 699)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>3 150 601</b>	<b>3 425 580</b>
Краткосрочная часть	1 116 456	1 522 404
Долгосрочная часть	2 034 145	1 903 176
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>3 150 601</b>	<b>3 425 580</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Со сроком погашения до 1 года	1 754 930	2 205 365
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	1 187 999	1 132 096
Со сроком погашения от 2 лет до 3 лет	700 117	604 112
Со сроком погашения от 3 лет до 4 лет	172 471	297 380
Со сроком погашения от 4 лет до 5 лет	-	106 653
Со сроком погашения свыше 5 лет	471 960	336 673
<b>Итого минимальные будущие лизинговые платежи</b>	<b>4 287 477</b>	<b>4 682 279</b>
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 136 876)	(1 256 699)
<b>Итого минимальные будущие лизинговые платежи</b>	<b>3 150 601</b>	<b>3 425 580</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2024 года</b>	
	<b>Внеоборотные</b>	<b>Оборотные</b>	<b>Внеоборотные</b>	<b>Оборотные</b>
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	2 034 145	1 116 456	1 903 176	1 522 404
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(439 448)	(128 557)	(1 107 246)	(188 771)
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>1 594 697</b>	<b>987 899</b>	<b>795 930</b>	<b>1 333 633</b>

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

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. 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.	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Расчеты по банкнотным сделкам		559 898	-
Торговая дебиторская задолженность		99 388	406 108
Обеспечение возмещения возможных убытков		44 331	42 109
Требования по программам государственной поддержки		38 627	13 215
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами		8 176	7 976
Расчеты по приобретенным правам требования		-	156 808
Расчеты по ценным бумагам		-	46 270
Прочее		12 930 147	2 751 838
За вычетом резерва под кредитные убытки		(1 681 067)	(1 992 034)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>11 999 500</b>	<b>1 432 290</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Производные финансовые инструменты	21	10 546	17 643
Прочее участие		10 919	10 236
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>21 465</b>	<b>27 879</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>12 020 965</b>	<b>1 460 169</b>

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

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

	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Торговая дебиторская задолженность</b>		
- текущая	16 909	241 270
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 010	8 055
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 983	8 413
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 585	3 985
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	12 649	9 337
- с задержкой платежа свыше 365 дней	61 252	135 048
<b>Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>99 388</b>	<b>406 108</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88 719)	(138 537)
<b>Итого торговая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)</b>	<b>10 669</b>	<b>267 571</b>

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

**11 Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)**

**Прочие нефинансовые активы**

	<b>30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Предоплата за услуги	444 411	4 406 477
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	758 403	939 692
Драгоценные металлы	588 851	672 673
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	112 884	162 762
Предоплаты по лизинговым операциям	73 975	1 227 084
Гудвил	47 476	47 476
Налог на прибыль	-	5 415
Прочее	86 271	77 381
За вычетом резерва под обесценение	(31 231)	(163 427)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 081 040</b>	<b>7 375 533</b>

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.

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

**11 Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)**

Инвестиционная собственность по состоянию на 30 сентября 2025 года составила 4 678 989 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 5 561 026 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>138 537</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	17 450
Реклассификация в активы, включенные в группы выбытия	(67 268)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2025 года</b>	<b>88 719</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>151 833</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(728)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2024 года</b>	<b>151 105</b>

**12 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2025 года (неаудиру- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	56 455 557	72 755 873
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	18 875 390	29 410 799
Срочные кредиты и депозиты других банков	5 274 798	4 605 496
Кредиты ЦБ РФ	-	659 479
<b>Итого средства других банков</b>	<b>80 605 745</b>	<b>107 431 647</b>

По состоянию на 30 сентября 2025 года по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками сумма обеспечения составляет 41 070 974 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 102 843 369 тысяч рублей), раскрытого в Примечании 9.

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

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

**13 Средства клиентов**

	<b>30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	29 804 966	34 278 007
- Срочные депозиты	91 301 167	114 787 110
<b>Физические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	28 468 567	34 370 837
- Срочные депозиты	124 249 877	194 853 416
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>273 824 577</b>	<b>378 289 370</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2024 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	152 718 444	55.8	229 224 253	60.6
Сфера услуг	21 330 046	7.8	20 884 400	5.5
Торговля	20 005 774	7.3	16 920 977	4.5
Транспорт и коммуникации	12 949 579	4.7	10 513 002	2.8
Инвестиционные и страховые компании	12 932 071	4.7	15 009 575	4.0
Строительство	10 090 358	3.7	13 188 618	3.5
Производство	8 563 398	3.1	10 907 734	2.9
Недвижимость	8 410 823	3.1	8 400 527	2.2
Машиностроительная отрасль	6 310 033	2.3	3 635 246	1.0
Строительство инфраструктурных объектов	5 413 491	2.0	34 943 350	9.2
Лизинговые компании	5 029 853	1.8	3 983 806	1.1
Пищевая промышленность	2 333 466	0.9	1 790 679	0.5
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	2 121 700	0.8	2 423 185	0.6
Энергетическая промышленность	1 570 604	0.6	1 299 423	0.3
Сельское хозяйство	1 043 996	0.4	926 959	0.2
Прочее	3 000 941	1.0	4 237 636	1.1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>273 824 577</b>	<b>100</b>	<b>378 289 370</b>	<b>100</b>

На 30 сентября 2025 года у Группы было 9 клиентов с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (31 декабря 2024 года: 11 клиентов). Общая совокупная сумма этих средств составила на 30 сентября 2025 года 37 282 540 тысяч рублей или 13,6% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2024 года: 64 412 912 тысяч рублей или 17,0%).

На 30 сентября 2025 года средства клиентов в сумме 47 090 899 тысяч рублей были реклассифицированы в категорию «Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

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

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

**14 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Векселя	1 321 887	1 243 918
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 321 887</b>	<b>1 243 918</b>

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

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

**15 Субординированный долг**

Название	Валюта	Срок погашения на 30 сентября 2025 года	Процентная ставка, %	30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу</b>					
Замещающие облигации	доллары США	бессрочно	13,25	4 970 150	6 098 442
Еврооблигации выпущенные	доллары США	бессрочно	13,25	3 316 610	4 069 527
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	348 044	427 055
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	9,0	331 470	406 719
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	331 470	406 719
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	8,3	248 603	305 039
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно	10,0	145 712	159 155
<b>Итого бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу</b>				<b>9 692 059</b>	<b>11 872 656</b>

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

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

Во исполнение Указа Президента от 05.07.2022 года № 430 «О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» 27 июня 2024 года Банк завершил процедуру размещения неконвертируемых бездокументарных процентных облигаций серии СУБ-30 с централизованным учетом прав без срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента. Регистрационный номер выпуска облигаций 4-06-02210-В, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A108DH6. Фактически было размещено 59 977 облигаций, что составляет 59,977% от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежащих размещению.

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

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

**16 Субординированный долг (продолжение)**

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

**16 Прочие обязательства**

**Прочие финансовые обязательства**

	Прим.	30 сентября 2025 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Отложенные доходы по гарантиям		454 715	419 931
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		88 377	144 895
Прочее		328 941	310 872
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>872 033</b>	<b>875 698</b>
<b>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Производные финансовые инструменты	21	37 223	961
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>37 223</b>	<b>961</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>909 256</b>	<b>876 659</b>

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

**Прочие нефинансовые обязательства**

		30 сентября 2025 года (неаудиру- ванные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		289 409	545 191
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		229 801	268 727
Торговая кредиторская задолженность		49 264	1 443 998
Расчеты по продаже недвижимого имущества		-	136 768
Прочее		18 636	159 424
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>587 110</b>	<b>2 554 108</b>

**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
<b>На 1 января 2025 года</b>	<b>2 736 925</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>8 399 716</b>
Размещение собственных акций, ранее выкупленных у акционеров				
<b>на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 736 925</b>	<b>3 097 895</b>	<b>5 301 821</b>	<b>8 399 716</b>

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

**18 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности</b>		
Кредиты и авансы клиентам	34 092 831	25 912 885
Средства в других банках	9 793 368	5 708 450
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 909 848	2 951 922
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 853 053	2 870 939
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности</b>	<b>49 649 100</b>	<b>37 444 196</b>
<b>Прочие аналогичные доходы от продолжающейся деятельности</b>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 488	324 992
<b>Итого процентные доходы от продолжающейся деятельности</b>	<b>49 872 588</b>	<b>37 769 188</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	17 335 308	13 094 186
Срочные вклады физических лиц	16 552 915	9 234 539
Средства других банков	6 629 170	7 234 561
Текущие / расчетные счета	2 021 809	1 284 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	139 199	80 170
Процентные расходы по обязательствам по аренде	32 191	39 523
Цифровые финансовые обязательства	4 651	113
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, от продолжающейся деятельности</b>	<b>42 715 243</b>	<b>30 967 334</b>
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	657 339	518 591
<b>Чистая процентная маржа по продолжающейся деятельности</b>	<b>6 500 006</b>	<b>6 283 263</b>

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

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

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

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

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

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

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Активы</b>		
Розничный блок	54 406 723	62 453 753
Корпоративный блок	192 261 880	217 714 550
Финансовый блок	171 229 248	177 123 785
ПФО	86 521 450	103 158 520
Общее управление	32 204 163	24 277 009
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>536 623 464</b>	<b>584 727 617</b>
<b>Обязательства</b>		
Розничный блок	186 382 298	221 268 069
Корпоративный блок	131 777 713	154 872 404
Финансовый блок	93 053 326	65 061 581
ПФО	101 706 618	116 042 294
Общее управление	15 675 636	20 616 397
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>528 595 591</b>	<b>577 860 745</b>

**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>						
<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>						
Процентные доходы	6 920 077	35 604 291	18 645 653	4 101 088	114 177	65 385 286
Процентные расходы	(29 980 975)	(18 750 952)	(7 848 763)	(5 869 980)	(1 448 477)	(63 899 147)
Фондирование	22 659 766	(9 383 512)	(16 457 174)	(2 550 736)	5 731 656	-
<b>Чистый процентный доход / (расход)</b>	<b>(401 132)</b>	<b>7 469 827</b>	<b>(5 660 284)</b>	<b>(4 319 628)</b>	<b>4 397 356</b>	<b>1 486 139</b>
Комиссионные доходы	434 769	11 685 591	558 689	128	746 033	13 425 210
Комиссионные расходы	(120 419)	(7 991 027)	(140 782)	(6 459)	(8 441)	(8 267 128)
Чистый доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	3 506 892	993 137	-	4 500 029
(Создание) / восстановление резерва по кредитным операциям и прочим активам	(1 226 094)	(574 033)	6 695	35 763	(169 282)	(1 926 951)
Административные и прочие операционные расходы	(2 507 001)	(3 649 561)	(503 789)	(45 950)	(320 679)	(7 026 980)
<b>Итого результат отчетных сегментов до налогообложения</b>	<b>(3 819 877)</b>	<b>6 940 797</b>	<b>(2 232 579)</b>	<b>(3 343 009)</b>	<b>4 644 987</b>	<b>2 190 319</b>
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(36 865)	36 865	(346 618)	(346 618)
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>	<b>(3 819 877)</b>	<b>6 940 797</b>	<b>(2 269 444)</b>	<b>(3 306 144)</b>	<b>4 298 369</b>	<b>1 843 701</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)</b>						
Процентные доходы	5 738 277	27 862 947	11 422 301	3 629 116	-	48 652 641
Процентные расходы	(20 383 635)	(13 679 276)	(7 033 347)	(3 028 269)	(1 202 285)	(45 326 812)
Фондирование	17 544 945	(9 359 559)	(10 626 765)	(1 207 999)	3 649 378	-
<b>Чистый процентный доход / (расход)</b>	<b>2 899 587</b>	<b>4 824 112</b>	<b>(6 237 811)</b>	<b>(607 152)</b>	<b>2 447 093</b>	<b>3 325 829</b>
Комиссионные доходы	299 948	8 558 254	1 163 391	276	202 630	10 224 499
Комиссионные расходы	(134 937)	(4 664 464)	(88 519)	(7 399)	(8 374)	(4 903 693)
Чистый (расход) / доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	(2 547 217)	38 879	46 980	(2 461 358)
(Создание) / восстановление резерва по кредитным операциям и прочим активам	(347 481)	467 409	72 240	1 483 854	(6 072)	1 669 950
Административные и прочие операционные расходы	(2 531 644)	(3 233 906)	(511 462)	(30 136)	(113 582)	(6 420 730)
<b>Итого результат отчетных сегментов до налогообложения</b>	<b>185 473</b>	<b>5 951 405</b>	<b>(8 149 378)</b>	<b>878 322</b>	<b>2 568 675</b>	<b>1 434 497</b>
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(35 504)	35 504	764 485	764 485
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>	<b>185 473</b>	<b>5 951 405</b>	<b>(8 184 882)</b>	<b>913 826</b>	<b>3 333 160</b>	<b>2 198 982</b>

**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**

	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого доходов отчетных сегментов</b>	<b>83 310 525</b>	<b>56 415 782</b>
(а) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 258 317)	2 631 086
(б) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 514	(311)
(в) процентные доходы по операциям финансового лизинга	624 465	817 418
(г) наращенные доходы по кредитам	19 396	162 440
(д) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	59 267	59 267
(е) эффект от консолидации	146 408	31 904
(ж) корректировки по операциям между компаниями Группы	(1 398 057)	(300 436)
(з) налог на доходы по ценным бумагам	1 775 423	1 439 515
(и) реклассификация в капитал валютной переоценки субординированных обязательств прочее	(2 180 597)	546 007
	(2 124 067)	248 294
<b>Итого консолидированные доходы</b>	<b>76 006 960</b>	<b>62 050 966</b>

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы.

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

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

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)	Десять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2024 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого результат отчетных сегментов до налогообложения</b>	<b>2 190 320</b>	<b>1 434 497</b>
(к) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательства кредитного характера	(874 606)	(2 923 506)
(л) эффект от консолидации	236 594	449 174
(м) эффект от дисконтирования средств ГК "АСВ"	(2 694 105)	(2 490 977)
(н) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	59 267	59 267
(о) наращенные доходы по кредитам	19 396	162 440
(п) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 514	(311)
(р) реклассификация субординированных обязательств в капитал	(1 701 769)	774 401
(с) налог на доходы по ценным бумагам	1 775 423	1 439 515
(т) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 258 317)	2 631 086
прочее	214 361	954 083
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(5 000 922)</b>	<b>2 489 669</b>

- (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)**

	<b>30 сентября 2025 года (неаудиру- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>536 623 464</b>	<b>584 727 617</b>
(у) кредиты и авансы клиентам	(20 053 605)	(20 898 054)
(ф) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	65 559	6 291
(х) налог на прибыль	790 012	1 206 045
(ц) прочие активы	(549 155)	(442 373)
(ч) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(80 996)	(108 034)
(ш) эффект от консолидации	118 567	(706 112)
(щ) переоценка заблокированных активов	396 459	727 575
прочее	(268 238)	(421 421)
<b>Итого консолидированные активы</b>	<b>517 042 067</b>	<b>564 091 534</b>

- (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;

	<b>30 сентября 2025 года (неаудиру- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>528 595 591</b>	<b>577 860 745</b>
(ы) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(24 396 187)	(27 090 292)
(э) эффект от консолидации	(629 386)	(1 252 915)
(ю) прочие резервы	110 026	(328 668)
(я) налог на прибыль	(670 289)	(786 239)
(аа) прочие обязательства	(549 155)	(442 372)
(бб) перевод в бессрочный субординированный долг	(9 692 059)	(11 872 656)
прочее	368 735	205 812
<b>Итого консолидированные обязательства</b>	<b>493 137 276</b>	<b>536 293 415</b>

- (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;

**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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, и в аналогичный период 2023 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>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>41 215</b>	<b>53 180</b>
Создание резерва по судебным разбирательствам	22 254	12 807
Реклассификация в резерв по обязательствам, включенным в группы выбытия	(290)	(83 062)
(Восстановление) / создание резерва по обязательствам, включенным в группы выбытия	(20 945)	81 206
<b>Балансовая стоимость на 30 сентября</b>	<b>42 234</b>	<b>64 131</b>

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

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

**20 Условные обязательства (продолжение)**

(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 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не имела обязательств капитального характера.

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

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

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

**20 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 454 715 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 419 931 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Неиспользованные кредитные линии	60 614 130	56 430 355
Финансовые гарантии	3 503 885	3 396 856
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(449 587)	(445 360)
<b>Итого обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности</b>	<b>63 668 428</b>	<b>59 381 851</b>
Обязательства кредитного характера, включенные в группы выбытия до вычета резерва под обесценение	6 519 719	12 212 550
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам, включенным в группы выбытия	(35 360)	(91 061)
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>70 152 787</b>	<b>71 503 340</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>		
Российские рубли	58 277 879	59 748 396
Юани	5 798 900	-
Доллары США	34 948	62 562
Евро	6 288	16 254
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности</b>	<b>64 118 015</b>	<b>72 039 761</b>
Российские рубли	6 519 719	12 212 550
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера, включенные в группы выбытия</b>	<b>6 519 719</b>	<b>12 212 550</b>

**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 составляют:

	<b>30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии исполнения обязательств За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	53 597 146 (177 174)	48 832 658 (173 645)
<b>Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b>	<b>53 419 972</b>	<b>48 659 013</b>

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

	<b>30 сентября 2025 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	53 182 514	47 807 619
Доллары США	15 668	293 345
Евро	-	13 860
Прочие	398 964	717 834
<b>Итого гарантии исполнения обязательств</b>	<b>53 597 146</b>	<b>48 832 658</b>

**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 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Неиспользованные кредитные линии	59 704 633	892 184	17 313	60 614 130
Финансовые гарантии	3 503 885	-	-	3 503 885
<b>Непризнанная валовая стоимость по продолжающейся деятельности</b>	<b>63 208 518</b>	<b>892 184</b>	<b>17 313</b>	<b>64 118 015</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(436 023)	(8 317)	(5 247)	(449 587)
<b>Непризнанная чистая стоимость по продолжающейся деятельности</b>	<b>62 772 495</b>	<b>883 867</b>	<b>12 066</b>	<b>63 668 428</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера, относящимся к группам выбытия, классифицируемым как «удерживаемые для продажи», на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Неиспользованные кредитные линии	6 519 719	-	-	6 519 719
<b>Непризнанная валовая стоимость обязательств, относящихся к группам выбытия</b>	<b>6 519 719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 519 719</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(35 360)	-	-	(35 360)
<b>Непризнанная чистая стоимость обязательств, относящихся к группам выбытия</b>	<b>6 484 359</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 484 359</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Неиспользованные кредитные линии	55 207 681	1 211 684	10 990	56 430 355
Финансовые гарантии	3 396 856	-	-	3 396 856
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>58 604 537</b>	<b>1 211 684</b>	<b>10 990</b>	<b>59 827 211</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(520 141)	(11 708)	(4 572)	(536 421)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>58 175 457</b>	<b>1 199 976</b>	<b>6 418</b>	<b>59 381 851</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера относящимся к группам выбытия, классифицируемым как «удерживаемые для продажи» на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Неиспользованные кредитные линии	12 212 550	-	-	12 212 550
<b>Непризнанная валовая стоимость обязательств, относящихся к группам выбытия</b>	<b>12 212 550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 212 550</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(91 061)	-	-	(91 061)
<b>Непризнанная чистая стоимость обязательств, относящихся к группам выбытия</b>	<b>12 121 489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 121 489</b>

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

**20 Условные обязательства (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	<b>173 645</b>	<b>95 227</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	9 036	1 960
Реклассификация в резервы по прочим операциям, относящимся к обязательствам, включенным в группы выбытия	(5 508)	(5 508)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября</b>	<b>177 173</b>	<b>91 679</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>520 141</b>	<b>11 708</b>	<b>4 572</b>	<b>536 421</b>
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	6 944	(3 391)	675	4 228
Реклассификация в резервы по прочим операциям, относящимся к обязательствам, включенным в группы выбытия	(91 062)	-	-	(92 062)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2025 года</b>	<b>436 023</b>	<b>8 317</b>	<b>5 247</b>	<b>449 587</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>473 289</b>	<b>60 948</b>	<b>3 961</b>	<b>538 198</b>
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	149 930	(49 717)	1 012	101 225
Реклассификация в резервы по прочим операциям, относящимся к обязательствам, включенным в группы выбытия	(124 772)	(27)	-	(124 799)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2024 года</b>	<b>498 447</b>	<b>11 204</b>	<b>4 973</b>	<b>514 624</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 216 553 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 1 387 168 тысяч 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Валютные форварды и контракты своп: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 269 680	8 951 770	6 728 755	3 896
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(231 508)	-	(423)	(68 086)
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 261 450)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(256 886)	-	-
- Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)	233 824	-	-	67 136
- Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(8 732 107)	(6 711 117)	(3 907)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	428	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов своп</b>	<b>10 546</b>	<b>(37 223)</b>	<b>17 643</b>	<b>(961)</b>

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

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

## **22 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
- Корпоративные облигации	178 870	-	-	1 934 626	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	534 137	-	-
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
- Акции обыкновенные	1 966 667	-	-	449 178	-	-
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
- Российские государственные облигации	2 609 265	-	-	40 060 696	714 390	-
- Корпоративные облигации	12 479 242	340 314	1 527 279	22 123 898	2 465 757	906 570
- Белорусские государственные облигации	245 607	-	-	-	-	920 250
<b>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
- Российские государственные облигации	-	-	-	279 475	-	-
- Корпоративные облигации	2 092 275	-	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Производные финансовые инструменты	-	10 546	-	-	17 643	-
- Прочее участие	-	-	10 919	-	-	10 236
<b>Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»</b>						
	4 574 288	-	-	-	-	-
<b>Итого активы, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>24 146 214</b>	<b>350 860</b>	<b>1 538 198</b>	<b>65 382 010</b>	<b>3 197 790</b>	<b>1 837 056</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Производные финансовые инструменты	-	37 223	-	-	961	-
<b>Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»</b>						
	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательства, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>37 223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>961</b>	<b>-</b>

**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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Из Уровня 3 в Уровень 1	Из Уровня 3 в Уровень 2	Из Уровня 1 в Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	164 483	2 584 976	962 078
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>164 483</b>	<b>2 584 976</b>	<b>962 078</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 3 в Уровень 1	Из Уровня 3 в Уровень 2	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 2 в Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>					
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 138	-	-	-	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	165 326	286 683	1 038 439	549 524
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>182 138</b>	<b>165 326</b>	<b>286 683</b>	<b>1 038 439</b>	<b>549 524</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используй- мые исходные данные	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используй- мые исходные данные
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
Российские государственные облигации	-	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА	714 390	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА
Корпоративные облигации	340 314			2 465 757		

**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:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						
Корпоративные облигации	1 527 278	Доходный	Потоки	906 570	Доходный	Потоки
Белорусские государственные облигации	-	подход	платежей по ценной бумаге	920 250	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 1 527 278 тысяч рублей уменьшится на 34 246 тысяч рублей / увеличится на 35 798 тысяч рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 1 527 278 тысяч рублей уменьшится на 34 246 тысяч рублей / увеличится на 35 798 тысяч рублей.

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

**(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

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

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
	3 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Нефинансовые активы</b>		
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
- Инвестиционная собственность	4 678 989	5 561 026
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	826 260	1 319 797
<b>Итого активы, ежегодно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 505 249</b>	<b>6 880 823</b>

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

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

***Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.***

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

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	65 611 436	-	65 611 436	-	65 416 853	-	65 416 853
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	9 109 370	-	9 109 370	-	7 590 847	-	7 590 847
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	4 611 572	-	4 611 572	-	10 511 970	-	10 511 970
- Наличные денежные средства	-	3 121 171	-	3 121 171	-	3 259 409	-	3 259 409
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	330 606	-	330 606	-	793 174	-	793 174
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	1 216 553	-	1 216 553	-	1 387 168	-	1 387 168
<b>Средства в других банках и иных финансовых организациях</b>	-	-	8 377 047	8 377 047	-	-	770 894	770 894
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	3 086 521	-	-	3 552 269	3 803 374	-	-	3 871 213
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	81 180 665	87 677 173	-	-	110 699 669	118 941 906
- Корпоративные кредиты	-	-	67 195 317	74 258 136	-	-	84 658 405	95 271 498
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	24 489 409	46 933 135	-	-	27 976 346	53 486 732
- Ипотечные кредиты	-	-	4 793 831	6 935 934	-	-	7 398 181	9 047 015
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	708 493	11 999 500	-	1 068 972	363 319	1 432 291
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	11 291 007	-	-	-	-	-	-
<b>Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»</b>	10 822 476	14 377 666	27 187 083	57 037 945	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>13 908 997</b>	<b>109 669 381</b>	<b>213 931 845</b>	<b>380 771 847</b>	<b>3 803 374</b>	<b>90 028 393</b>	<b>231 866 814</b>	<b>371 780 970</b>

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	56 455 557	-	56 455 557	-	72 755 873	-	72 755 873
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	18 875 390	-	18 875 390	-	29 410 799	-	29 410 799
- Срочные депозиты других банков	-	5 274 798	-	5 274 798	-	4 605 496	-	4 605 496
- Кредиты ЦБ РФ	-	-	-	-	-	659 479	-	659 479
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие / расчетные счета юридических лиц	-	29 804 966	-	29 804 966	-	34 278 007	-	34 278 007
- Срочные депозиты юридических лиц	-	90 072 635	-	91 301 167	-	112 644 912	-	114 787 110
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	-	28 468 567	-	28 468 567	-	34 370 837	-	34 370 837
- Срочные депозиты физических лиц	-	121 849 827	-	124 249 877	-	191 429 422	-	194 853 416
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Векселя	-	1 321 887	-	1 321 887	-	1 243 918	-	1 243 918
<b>Средства, привлеченные от ГК "АСВ"</b>								
- Прочие финансовые обязательства	-	872 033	-	872 033	-	875 698	-	875 698
<b>Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»</b>								
-	-	133 255 465	-	134 013 945	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
-	-	486 251 125	-	490 638 187	-	526 531 059	-	532 097 251

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

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

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

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

**23 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 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) по операциям между связанными сторонами:

	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<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	288 711	240	14 829
Активы в форме права пользования за вычетом амортизации	212	-	12 939
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под оценочные убытки	11	28	-
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01%- 17,80%)	760 047	313 803	435 837
Обязательства по аренде	286	-	14 792
Обязательства по кредитным линиям за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки	41 179	3 585	-

**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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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	21 462	-	1 523
Процентные расходы	(57 831)	(43 391)	(30 360)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	216	2	139 120
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	4	32	19
Процентные расходы в отношении обязательства по аренде	(32)	-	(3 127)
Комиссионные доходы	112	4	397
Комиссионные расходы	(35)	(58)	(29)
Восстановление резервов по прочим операциям	-	-	64
Прочие операционные доходы	40	37	23
Административные и прочие операционные расходы:	(58 337)	(111 320)	(80 732)
- заработная плата	(49 393)	(92 716)	(14 732)
- обязательные страховые взносы	(8 379)	(18 434)	(2 665)
- профессиональные услуги	-	-	(3 200)
- аренда	-	-	(1 796)
- амортизация активов в форме права пользования	(471)	-	(57 907)
- прочее	(94)	(170)	(432)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 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	21 644	716	1 805
Сумма кредитов, списанных в течение отчетного периода	-	-	(146 450)
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	97 811	872	2 441

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024 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	364 661	394	22 795
Активы в форме права пользования за вычетом амортизации	683	-	70 853
Прочие активы	-	-	3
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,01% - 23,35%)	772 897	301 642	491 774
Обязательства по аренде	776	-	78 589
Обязательства по кредитным линиям за вычетом резерва под оценочные кредитные убытки	40 829	5 520	1 042

**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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	26 132	273	1 211
Процентные расходы (Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(67 542)	(31 285)	(25 187)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера	(543)	(11)	1 308 266
Процентные расходы в отношении обязательства по аренде	(36)	13	12
Комиссионные доходы	(70)	-	(8 854)
Комиссионные расходы	135	6	1 927
Восстановление прочих резервов	(30)	(57)	(15)
Прочие операционные доходы	-	-	23 014
Административные и прочие операционные расходы:	(5 420)	130	37
- заработная плата	(127 616)	(93 891)	(78 980)
- обязательные страховые взносы	(109 694)	(78 058)	(13 450)
- профессиональные услуги	(17 446)	(15 485)	(2 389)
- аренда	-	(28)	(2 860)
- амортизация активов в форме права пользования	-	-	(2 124)
- прочее	(472)	-	(58 125)
	(4)	(320)	(32)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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	8 729	144	111 413
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	29 357	1 204	1 483 899

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

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

**23 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

В состав ключевого персонала Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, входило 11 человек (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года: 11 человек). Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)</b>
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	142 109	187 752
<b>Итого</b>	<b>142 109</b>	<b>187 752</b>

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.