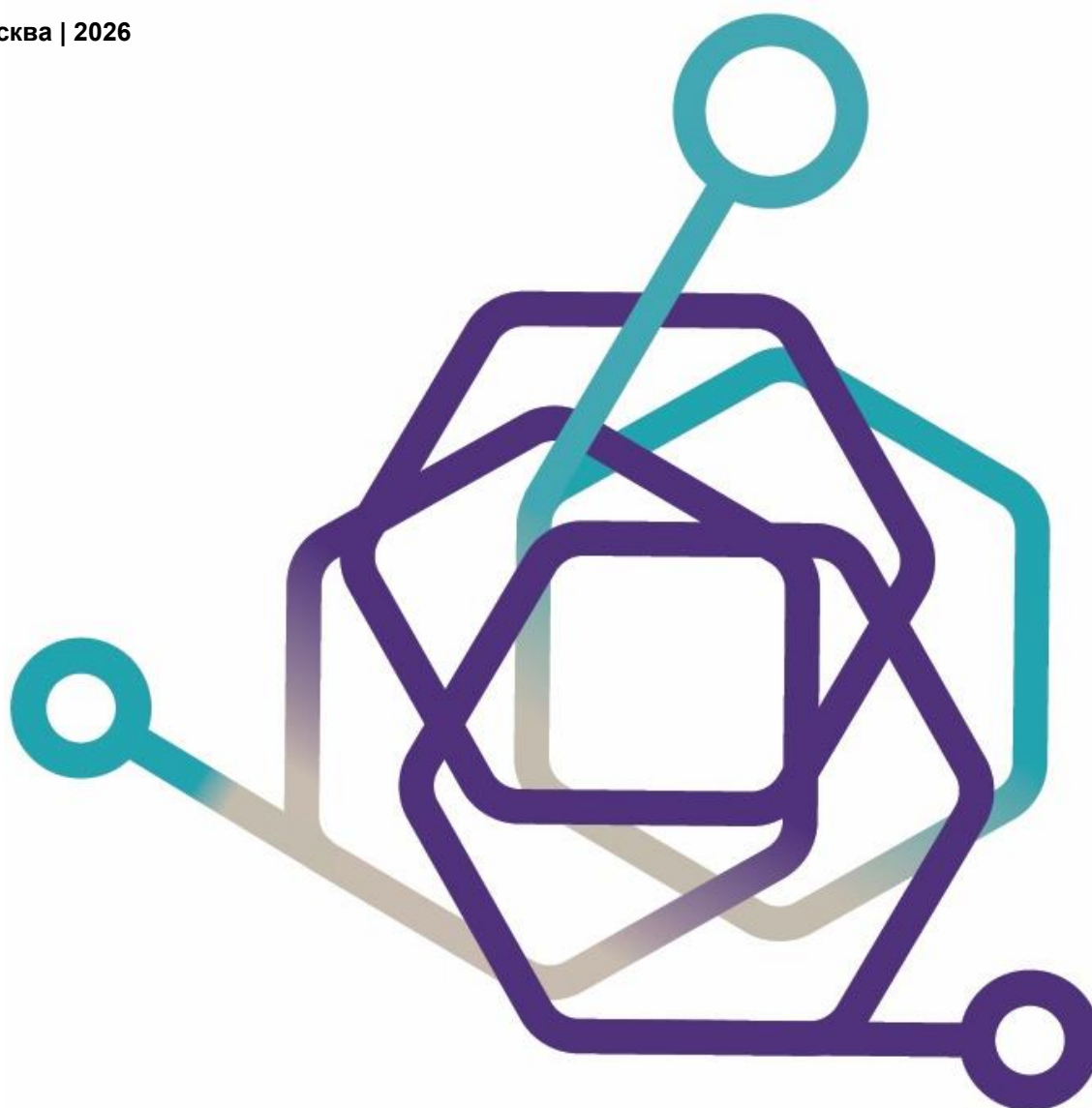


Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за 2025 год

Москва | 2026



СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	2
---	---

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3	Основные принципы учетной политики.....	13
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	32
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	40
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	43
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях	45
8	Инвестиции в ценные бумаги	46
9	Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	51
10	Кредиты и авансы клиентам.....	54
11	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	71
12	Основные средства и нематериальные активы	72
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	73
14	Прочие активы и инвестиционная собственность	74
15	Средства других банков.....	76
16	Средства клиентов	77
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	78
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	78
19	Субординированный долг.....	78
20	Прочие обязательства	79
21	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	79
22	Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности	80
23	Комиссионные доходы и расходы от продолжающейся деятельности	81
24	Прочие операционные доходы от продолжающейся деятельности	81
25	Административные и прочие операционные расходы по продолжающейся деятельности	82
26	Налог на прибыль.....	82
27	Сегментный анализ.....	85
28	Управление финансовыми рисками	91
29	Управление капиталом	110
30	Условные обязательства	112
31	Взаимозачет финансовых активов и обязательств	117
32	Передача финансовых активов	118
33	Производные финансовые инструменты	119
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	120
35	Операции между связанными сторонами	127
36	События после окончания отчетного периода	130

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам

Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы в нашем заключении от 24 апреля 2026 года. Данное заключение также включает:

- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на примечание 32 «Управление капиталом» к проаудированной консолидированной финансовой отчетности, в котором изложена информация о нарушении обязательных нормативов Группы в связи с влиянием финансовых показателей санируемой дочерней кредитной организации;

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Ответственность аудитора

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

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

Дата аудиторского заключения
«24» апреля 2026 года



Анастасия Алексеевна Терехина
ОПНЗ 21806021441

Аудируемое лицо

Наименование:

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

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

Аудитор

Наименование:

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

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

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

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

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

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

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	100 134 609	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	29 910 430	770 894
Инвестиции в ценные бумаги	8	32 705 327	73 980 715
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	9	30 999 328	102 843 369
Кредиты и авансы клиентам	10	223 968 977	276 747 151
Активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность		96 394 127	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость	11	108 373	380 105
Отложенный налоговый актив	26	2 951 159	3 431 691
Текущие налоговые активы		86 001	165 252
Нематериальные активы	12	265 162	887 262
Основные средства	12	4 436 697	939 060
Активы в форме права пользования	13	462 313	589 886
Прочие финансовые активы	14	1 314 696	1 460 169
Инвестиционная собственность	14	7 042 936	5 561 026
Прочие нефинансовые активы	14	1 834 170	7 375 533
ИТОГО АКТИВЫ		533 830 858	564 091 534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	78 704 111	107 431 647
Средства клиентов	16	310 227 686	378 289 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3 455 755	1 243 918
Средства, привлеченные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"		-	44 256 618
Обязательства, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность		114 202 167	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	18	-	16 657
Текущее обязательство по налогу на прибыль		84 028	166 591
Отложенное налоговое обязательство	26	54 495	57 813
Резервы по прочим операциям	30	622 408	751 281
Обязательства по аренде		491 943	648 753
Прочие финансовые обязательства	20	1 074 518	876 659
Прочие нефинансовые обязательства	20	1 242 611	2 554 108
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		510 159 722	536 293 415
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	3 097 895	3 097 895
Эмиссионный доход	21	5 301 821	5 301 821
Выпущенные бессрочные обязательства	19	9 149 857	11 872 656
Фонд переоценки основных средств		5 877	33 723
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		307 856	(3 121 654)
Нераспределенная прибыль		5 851 135	10 613 678
Резервы выбывающей группы, предназначенной для продажи		(43 305)	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		23 671 136	27 798 119
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		533 830 858	564 091 534

Утверждено и подписано 24 апреля 2026 года.

Е. Л. Ивановский
Председатель Правления



Е. И. Хабас
Главный бухгалтер

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

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

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года (пересмотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	64 544 037	51 308 165
Прочие аналогичные доходы	22	231 597	427 135
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	(55 178 406)	(44 409 037)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	22	(906 029)	(794 629)
Чистая процентная маржа		8 691 199	6 531 634
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		(4 754 397)	(1 553 943)
Чистая процентная маржа после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		3 936 802	4 977 691
Комиссионные доходы	23	16 523 837	13 697 096
Комиссионные расходы	23	(10 678 255)	(7 018 034)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		23 364	(108 572)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 903	(78 645)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(531)	531
(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		(1 858 678)	2 619 727
Восстановление / (создание) резерва по обязательствам кредитного характера		11 069	(79 034)
Восстановление / (создание) прочих резервов		133 979	(323 150)
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		1 667 486	9 597
Прочие операционные доходы / (расходы)	24	285 938	(146 059)
Административные и прочие операционные расходы	25	(8 033 278)	(7 007 100)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		2 058 636	6 544 048
Расход по налогу на прибыль		(502 390)	(1 205 903)
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности		1 556 246	5 338 145
Чистый убыток за период от прекращающейся деятельности		(7 861 377)	(4 692 606)
Чистый (убыток) / прибыль за период		(6 305 131)	645 539

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

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

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года (пересмотрено)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочий совокупный доход / (убыток) от продолжающейся деятельности:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)		3 092 316	(1 279 063)
- (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(46 903)	78 645
- (Отчисления) / возмещение по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		(761 353)	240 084
Основные средства:			
- (Уменьшение) / увеличение стоимости основных средств		(2 153)	1 005
- Возмещение / (отчисления) по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе		538	(201)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка) от продолжающейся деятельности		2 282 445	(959 530)
Прочий совокупный доход от прекращенной деятельности:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Доходы за вычетом расходов		1 461 649	94 002
- Расходы за вычетом доходов, переклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(42 672)	(43 663)
- Отчисления по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		(354 744)	(10 068)
Основные средства:			
- Увеличение стоимости основных средств		15 574	133 355
- Отчисления по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе		(3 893)	(26 671)
Итого прочего совокупного дохода от прекращенной деятельности		1 075 914	146 955
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)		3 358 359	(812 575)
Итого совокупный доход от продолжающейся деятельности		3 838 691	4 378 615
Итого совокупный убыток от прекращенной деятельности		(6 785 463)	(4 545 651)
Итого совокупный убыток за период		(2 946 772)	(167 036)

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

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

	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Переоцен- ка ценных бумаг, оценива- емых по справед- ливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Переоцен- ка основных средств	Резерв переоцен- ки по прекра- щенной деятель- ности	Бессроч- ные обязате- льства, отнесен- ные к собствен- ному капиталу	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2024 года	2 971 764	5 301 821	(2 409 701)	120 160	-	9 408 029	10 972 439	26 364 512
Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	-	-	-	-	-	-	645 539	645 539
Прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	-	-	(920 063)	107 488	-	-	-	(812 575)
Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	-	-	(920 063)	107 488	-	-	645 539	(167 036)
Переоценка, перенесенная на нераспределенную прибыль в связи с реклассификацией и последующей продажей объекта основных средств	-	-	-	(191 676)	-	-	191 676	-
Продажа бессрочных обязательств, отнесенных к собственному капиталу	-	-	-	-	-	1 052 138	-	1 052 138
Выкуп бессрочных обязательств, отнесенных к собственному капиталу, и прав требования по ним	-	-	-	-	-	(5 266 364)	-	(5 266 364)
Выпуск замещающих облигаций	-	-	-	-	-	5 095 886	-	5 095 886
Размещение собственных акций, ранее выкупленных у акционеров	126 131	-	-	-	-	-	144 922	271 053
Начисленные проценты по бессрчным обязательствам, отнесенных к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(409 306)	(409 306)
Курсовые разницы по бессрчным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	1 582 967	(1 582 967)	-
Налоговый эффект по бессрчным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	398 455	398 455
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	208 110	(2 249)	-	-	252 920	458 781
Остаток на 31 декабря 2024 года (пересмотрено)	3 097 895	5 301 821	(3 121 654)	33 723	-	11 872 656	10 613 678	27 798 119

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

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

	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Переоцен- ка ценных бумаг, оценива- емых по справед- ливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Переоцен- ка основных средств	Резерв переоцен- ки по прекра- щенной деятель- ности	Бессроч- ные обязате- льства, отнесен- ные к собствен- ному капиталу	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2025 года (пересмотрено)	3 097 895	5 301 821	(3 121 654)	33 723	-	11 872 656	10 613 678	27 798 119
Убыток за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-	(6 305 131)	(6 305 131)
Прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	-	-	3 348 293	10 066	-	-	-	3 358 359
Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	-	-	3 348 293	10 066	-	-	(6 305 131)	(2 946 772)
Переоценка, перенесенная на нераспределенную прибыль с реклассификацией и последующей продажей объекта основных средств	-	-	-	(116)	116	-	-	-
Начисленные проценты по бессрочным обязательствам, отнесенных к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(666 015)	(666 015)
Курсовые разницы по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	(2 722 799)	2 722 799	-
Налоговый эффект по бессрочным обязательствам, отнесенным к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	(514 196)	(514 196)
Резерв переоценки по прекращенной деятельности	-	-	81 217	(37 796)	(43 421)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2025 года	3 097 895	5 301 821	307 856	5 877	(43 305)	9 149 857	5 851 135	23 671 136

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

1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») была подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из:

- обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- а также отдельных примечаний.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»), а именно:

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

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2025 год.

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

1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имела 67 офисов (31 декабря 2024 года: 79 офисов) в 29 субъектах Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2025 года численность персонала Группы составила 2 267 сотрудников (31 декабря 2024 года: 2 435 сотрудников).

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

Валюта представления отчетности. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

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

<i>рубль / валюта</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Рубль / 1 доллар США	78,2267	101,6797
Рубль / 1 евро	92,0938	106,1028

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование	3-10
Нематериальные активы	1-5

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Различные предприятия Группы могут использовать различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности. Банк и другие компании Группы, за исключением TransRegionalCapital DAC, используют российские рубли в качестве своей функциональной валюты, поскольку их деятельность преимущественно осуществляется в Российской Федерации и зависит от состояния российской экономики. Функциональной валютой TransRegionalCapital DAC является доллар США. Руководство оценивает правильность применения соответствующей функциональной валюты к предприятиям Группы в то или иное время, так что функциональная валюта любого предприятия Группы может измениться, когда этого требуют экономические условия, от которых она зависит.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев в после окончания отчетного периода	после 12 месяцев в после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев в после окончания отчетного периода	после 12 месяцев в после окончания отчетного периода	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Нефинансовые активы по прекращенной деятельности	407 528	2 581 940	2 989 468	-	-	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	62 061	46 312	108 373	240 212	139 893	380 105
Нематериальные активы	-	265 162	265 162	-	887 262	887 262
Основные средства	-	4 436 697	4 436 697	-	939 060	939 060
Активы в форме права пользования	42 815	419 498	462 313	94 764	495 122	589 886
Отложенный налоговый актив	-	2 951 159	2 951 159	-	3 431 691	3 431 691
Текущие налоговые активы	86 001	-	86 001	165 252	-	165 252
Инвестиционная собственность	1 381 837	5 661 099	7 042 936	2 024 704	3 536 322	5 561 026
Прочие нефинансовые активы	1 169 090	665 080	1 834 170	6 488 353	887 180	7 375 533
Обязательства						
Нефинансовые обязательства по прекращенной деятельности	206 453	30 622	237 075	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	84 028	-	84 028	166 591	-	166 591
Отложенное налоговое обязательство	-	54 495	54 495	-	57 813	57 813
Резервы по прочим операциям	-	622 408	622 408	-	751 281	751 281
Прочие нефинансовые обязательства	884 411	358 200	1 242 611	2 230 595	323 513	2 554 108

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

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 376 513 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 396 357 тысяч рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 383 661 тысяча рублей (31 декабря 2024 года: 395 219 тысяч рублей).

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

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

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

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

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

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, предоставленным юридическим лицам, оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Стадии 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 4 735 402 тысячи рублей больше (31 декабря 2024 года: больше на 7 029 068 тысяч рублей).

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

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

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

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

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

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

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той величине, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов в сумме 2 951 159 тысяч рублей, связанных, в основном, с налоговыми убытками Группы за 2017-2023 годы.

Для того, чтобы использовать отложенный налоговый актив, относящийся к убыткам прошлых лет, Группе необходимо получить налогооблагаемую прибыль, превышающую 10,6 миллиардов рублей. Согласно российскому налоговому законодательству ограничений на использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по сроку использования нет. По 2027 год включительно убытки могут быть использованы в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли.

Оценка будущей налогооблагаемой прибыли в течение периода с 2026 по 2030 год основана на бизнес-плане, подготовленном руководством Группы. Бизнес-план основан на ожиданиях, соответствующих предшествующим результатам Группы и рыночным трендам.

Основные допущения финансового плана на 2026-2030гг. изложены ниже:

- Кредитный портфель Группы и общая сумма ее активов вырастут в соответствии с рыночными тенденциями, ожидаемыми в банковской системе Российской Федерации в целом. Долгосрочные темпы роста на период были установлены на уровне 5% в год;
- Процентная маржа на прогнозируемом временном горизонте заложена в среднем на уровне 3,7 %;
- Комиссионная маржа запланирована на консервативном уровне 1,4%, без динамики роста;
- Долгосрочные темпы роста операционных расходов соответствуют заложенным долгосрочным темпам роста объема бизнеса и установлены в среднем на уровне 5% в год.

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2025 года при изменении рыночной конъюнктуры стоимость объектов инвестиционной собственности увеличилась или уменьшилась бы на 20% или на 1 408 587 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 1 112 205 тысяч рублей).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов. 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».

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

	Суммы, которые были реклассифицированы 29 сентября 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
АКТИВЫ	
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
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	595 470

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

Ниже представлено влияние реклассификации на обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении и обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	31 декабря 2025 года / Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Эффект от перевода финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицирован- ных в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025 года / Год, закончившийся 31 декабря 2025 года, если бы реклассификация не проводилась
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Прочий совокупный доход за период от продолжающейся деятельности	2 282 445	453 009	2 735 454
Итого прочий совокупный доход	3 358 859	453 009	3 811 868
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	17 929 112	5 468 090	23 397 202
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	42 720 085	(5 613 347)	37 106 738
ИТОГО АКТИВЫ	533 830 858	(145 257)	533 685 601
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	307 856	(108 943)	198 913
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	23 671 136	(108 943)	23 562 193

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

Основные аспекты стратегии управления портфелем обеспечения ликвидности:

- Создание ликвидной “подушки” для погашения возможного дефицита мгновенной ликвидности;
- Размещение временно свободных денежных средств в рамках поддержания ликвидности Банка на необходимом уровне;
- Создание альтернативных источников фондирования в периоды ухудшения ситуации в банковской системе;
- Улучшение кредитного качества баланса Банка.

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

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

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

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

	Суммы, которые были реклассифи- цированы 29 августа 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
АКТИВЫ	
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

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	2 802 274
--	-----------

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

	31 декабря 2024 года / Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Эффект от перевода финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости	Эффект от перевода финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, реклассифицированных в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2024 года / Год, закончившийся 31 декабря 2024 года, если бы реклассификация не проводилась
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Прочий совокупный убыток за период	(812 575)	(1 588 594)	12 137	(2 389 032)
Итого прочий совокупный убыток	(812 575)	(1 588 594)	12 137	(2 389 032)
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	67 471 036	10 892 672	(12 637 452)	65 726 256
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	106 435 106	(13 704 303)	12 662 530	105 393 333
ИТОГО АКТИВЫ	564 091 534	(2 811 631)	25 078	561 304 981
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 121 654)	(2 660 127)	11 378	(5 770 403)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	27 798 119	(2 660 127)	11 378	25 149 370

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

Изменения в представлении. Группа изменила представление обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 31 декабря 2025 года в примечаниях приводятся только по текущей деятельности.

На 31 декабря 2024 года административные расходы в размере 1 153 089 тысяч рублей были реклассифицированы в комиссионные расходы.

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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности суммы за 31 декабря 2024 года были пересмотрены. Ниже приводится эффект и статьи, затронутые внесенными изменениями:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	Влияние пересчета	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
Обобщенный отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Отложенный налоговый актив	2 638 967	792 724	3 431 691
ИТОГО АКТИВЫ	563 298 810	792 724	564 091 534
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	9 820 954	792 724	10 613 678
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	27 005 395	792 724	27 798 119
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистая прибыль за год	6 122	639 417	645 539
Итого совокупный убыток за год	(806 453)	639 417	(167 036)

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

- 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.

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.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2026 г.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

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

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

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	84 380 722	65 416 853
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	8 441 073	10 511 970
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 921 558	7 590 847
Наличные средства	2 006 039	3 259 409
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	385 217	793 174
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	100 134 609	87 572 253

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2024 года: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой остатков на корреспондентских счетах, превышающей 10% от остатков на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях. Общая совокупная сумма этих остатков составила 279 466 тысяч рублей или 72,5% (2024 год: 560 604 тысячи рублей или 70,7%).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансо- выми институтами	Кратко- срочные расчеты с расчет- ными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	4 921 558	-	-	-	4 921 558
- Высокая кредитоспособность	-	243 489	84 380 722	8 441 073	93 065 284
- Хорошая кредитоспособность	-	1 450	-	-	1 450
- Существенный кредитный риск	-	140 278	-	-	140 278
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	4 921 558	385 217	84 380 722	8 441 073	98 128 570

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

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

На 31 декабря 2025 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Небанковской кредитной организацией "Национальный Клиринговый Центр" (далее, НКО НКЦ (АО)) в размере 919 674 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 7 426 775 тысяч рублей).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Неденежная инвестиционная деятельность		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение задолженности по кредитам	84 795	4 655
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость, в обмен на погашение задолженности по кредитам	113 330	63 619
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	399 905	45 971
Итого неденежная инвестиционная деятельность	598 030	114 245

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

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	29 030 325	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	880 146	771 100
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(41)	(206)
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(4 837)	4 837
Реклассификация резерва по прекращенной деятельности	4 837	(4 837)
Итого средства в других банках	29 910 430	770 894

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группой были размещены денежные средства в 1 банке-контрагенте на общую сумму 838 146 тысяч рублей, что составляет 95,2% от статьи «Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев» (на 31 декабря 2024 года: 1 банке-контрагенте на общую сумму 770 500 тысяч рублей, или 99,3%).

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Депозиты в других банках		
Превосходный уровень	880 146	880 146
Валовая балансовая стоимость	880 146	880 146
Оценочный резерв под кредитные убытки	(41)	(41)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	880 105	880 105

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

7 Средства в других банках и иных финансовых организациях (продолжение)

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

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

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

8 Инвестиции в ценные бумаги

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	178 128	1 934 626
Российские государственные облигации	-	534 137
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 128	2 468 763
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции обыкновенные	2 877 330	449 178
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 877 330	449 178
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	3 129 289	40 775 086
Корпоративные облигации	13 938 146	25 496 225
Белорусские государственные облигации	234 383	920 250
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 301 818	67 191 561
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	12 348 421	51 677
Корпоративные облигации	-	3 819 618
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 348 421	3 871 295
Оценочный резерв под кредитные убытки	(370)	(82)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	12 348 051	3 871 213
Итого инвестиции в ценные бумаги	32 705 327	73 980 715

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 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.

Ниже приводится информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2025 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+	178 128	-	178 128
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 128	-	178 128

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

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

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

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

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
- Превосходный уровень	3 129 289	-	-	3 129 289
Итого справедливая стоимость	3 129 289	-	-	3 129 289
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	11 624 435	-	-	11 624 435
- Хороший уровень	2 006 685	-	-	2 006 685
- Удовлетворительный уровень	18 963	-	-	18 963
- Дефолт	-	-	288 063	288 063
Итого справедливая стоимость	13 650 083	-	288 063	13 938 146
Белорусские государственные облигации				
- Хороший уровень	234 383	-	-	234 383
Итого справедливая стоимость	234 383	-	-	234 383

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

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

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

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	12 348 051	12 348 051
Итого амортизированная стоимость	12 348 051	12 348 051

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

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

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

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	47 224	11 924	288 063	347 211
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(27 428)	(11 924)	-	(39 352)
Реклассификация оценочного резерва по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, оцениваемым по амортизированной стоимости	(164)	-	-	(164)
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по прекращенной деятельности	(904)	-	-	(904)
Реклассификация в прекращенную деятельность	(984)	-	-	(984)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	17 744	-	288 063	305 807

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

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

8 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

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

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	82	82
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	165	165
Реклассификация долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	164	164
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по прекращенной деятельности	(39)	(39)
Реклассификация оценочного резерва по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2)	(2)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	370	370

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были облигации 2 эмитентов (31 декабря 2024 года: 4 эмитента), за исключением российских государственных ценных бумаг, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 31 декабря 2025 года составляла 5 763 545 тысяч рублей или 33,3% 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	-	279 475
Корпоративные облигации	627 294	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	627 294	279 475
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	30 372 945	102 566 971
Оценочный резерв под кредитные убытки	(911)	(3 077)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО, за вычетом резерва	30 372 034	102 563 894
Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	30 999 328	102 843 369

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	627 294	627 294
Итого справедливая стоимость	627 294	627 294

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

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

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	30 372 034	30 372 034
Итого амортизированная стоимость	30 372 034	30 372 034

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

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

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

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	11	11
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	371	371
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	382	382

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

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2024 года	206	206
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(180)	(180)
Реклассификация оценочного резерва по долговым ценным бумагам, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15)	(15)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	11	11

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по сделкам РЕПО, представляющим ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	3 077	3 077
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(183)	(183)
Реклассификация в прекращенную деятельность	(1 955)	(1 955)
Восстановление оценочного резерва по прекращенной деятельности	(28)	(28)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	911	911

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

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

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 34. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, перенесенные в категорию «Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года ценные бумаги, отнесенные к категории «Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки по обязательствам в сумме 54 698 763 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 72 755 873 тысячи рублей), раскрытым в Примечании 15.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	94 945 249	123 755 270
- малому и среднему бизнесу	91 775 197	114 796 526
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	48 450 702	56 891 545
- прочие кредиты физическим лицам	7 657 608	10 782 427
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	242 828 756	306 225 768
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(18 859 779)	(29 478 617)
Итого кредитов и авансов клиентам	223 968 977	276 747 151

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по факторингу в сумме 28 220 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 285 499 тысяч рублей).

На 31 декабря 2025 года валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам в размере 28 044 728 тысяч рублей была реклассифицирована в категорию «Активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы была 39 групп заемщиков (31 декабря 2024 года: 51 групп заемщиков) с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 декабря 2025 года 144 253 733 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 178 081 136 тысяч рублей), или 59,4% (31 декабря 2024 года: 58,2%) от общей суммы кредитного портфеля.

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

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 2025 года:

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
(в тысячах российских рублей)										
Корпоративные кредиты На 1 января 2025 года	116 699 810	24 002	7 031 458	-	123 755 270	1 369 794	164	3 443 406	-	4 813 364
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
из Стадии 1 в Стадию 2	(903 319)	903 319	-	-	-	(20 874)	20 874	-	-	-
из Стадии 1 в Стадию 3	(3 706 484)	-	3 706 484	-	-	(58 809)	-	58 809	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	14 002	(14 002)	-	-	-	143	(143)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	358	31 360	570 231	-	601 949
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 074 951	2 573 859	(254 653)	-	4 394 157	117 504	72 071	936 474	-	1 126 049
Чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности										
	(19 260 738)	-	(2 384 414)	-	(21 645 152)	(173 959)	-	(2 278 422)	-	(2 452 381)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списание кредитов	-	-	(200)	-	(200)	-	-	(200)	-	(200)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	535 871	-	535 871
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(9 260 584)	-	(2 298 242)	-	(11 558 826)	(147 380)	-	(177 227)	-	(324 607)
На 31 декабря 2025 года	85 657 638	3 487 178	5 800 433	-	94 945 249	1 086 777	124 326	3 088 942	-	4 300 045

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
(в тысячах российских рублей)										
Кредиты малому и среднему бизнесу На 1 января 2025 года	92 589 348	3 426 380	15 266 250	3 514 548	114 796 526	2 407 338	110 247	13 715 152	3 292 291	19 525 028
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
из Стадии 1 в Стадию 2	(2 259 352)	2 259 352	-	-	-	(29 515)	29 515	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 390 296)	(484 472)	1 874 768	-	-	(65 973)	(41 996)	107 969	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	2 270 531	(2 164 606)	(105 925)	-	-	78 548	(55 918)	(22 630)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(30 340)	229 961	370 425	-	570 046
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 970 731)	9 902 811	1 385 737	-	1 317 817	(397 909)	396 315	972 213	-	970 619
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(8 287 750)	-	2 461 211	(40 246)	(5 866 785)	(171 912)	38 536	3 029 470	182 011	3 078 105
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списание кредитов	-	-	(1 404 473)	-	(1 404 473)	-	-	(1 404 473)	-	(1 404 473)
Продажа кредитов	-	-	(2 395 409)	-	(2 395 409)	-	-	(2 191 315)	-	(2 191 315)
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	(590 577)	-	(590 577)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	32 397	-	32 397
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(4 653 836)	(450 000)	(6 094 341)	(3 474 302)	(14 672 479)	(169 797)	(43 605)	(5 950 942)	(3 474 302)	(9 638 646)
На 31 декабря 2025 года	68 297 914	12 489 465	10 987 818	-	91 775 197	1 620 440	663 055	8 067 689	-	10 351 184

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
(в тысячах российских рублей)										
Ипотечные кредиты физическим лицам										
На 1 января 2025 года	48 436 455	2 723 112	5 731 978	-	56 891 545	132 657	113 090	3 159 066	-	3 404 813
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 164 951)	1 198 282	(33 331)	-	-	(3 814)	14 983	(11 169)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 600 463)	(679 561)	2 280 024	-	-	(7 354)	(56 588)	63 942	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	311 476	(292 000)	(19 476)	-	-	10 947	(5 670)	(5 277)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(9 307)	65 975	1 005 536	-	1 062 204
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 680 723	997 568	87 469	-	15 765 760	12 835	46 776	105 200	-	164 811
Чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(21 190 518)	(806 798)	(415 651)	-	(22 412 967)	(55 218)	(24 749)	(133 225)	-	(213 192)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списание кредитов	-	-	(172 094)	-	(172 094)	-	-	(172 094)	-	(172 094)
Продажа кредитов	-	-	(196 393)	-	(196 393)	-	-	(74 773)	-	(74 773)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	79 324	-	79 324
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(152 583)	(42 796)	(1 229 770)	-	(1 425 149)	(128)	(265)	(981 929)	-	(982 322)
На 31 декабря 2025 года	39 320 139	3 097 807	6 032 756	-	48 450 702	80 618	153 552	3 034 601	-	3 268 771

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого
(в тысячах российских рублей)										
Прочие кредиты физическим лицам На 1 января 2025 года	8 795 442	240 943	1 746 042	-	10 782 427	245 822	38 326	1 451 264	-	1 735 412
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(120 306)	120 569	(263)	-	-	(3 147)	3 288	(141)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(149 227)	(57 621)	206 848	-	-	(5 793)	(11 536)	17 329	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	25 576	(25 516)	(60)	-	-	1 721	(1 686)	(35)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(1 023)	17 593	113 775	-	130 345
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 185 590)	(22 463)	61 658	-	(1 146 395)	(2 462)	(2 548)	172 548	-	167 538
Чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(699 296)	(64 790)	(140 151)	-	(904 237)	(17 587)	(14 457)	(20 433)	-	(52 477)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списание кредитов	-	-	(154 044)	-	(154 044)	-	-	(154 044)	-	(154 044)
Продажа кредитов	-	-	(531 869)	-	(531 869)	-	-	(445 951)	-	(445 951)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(56 703)	-	(56 703)
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	-	-	(388 274)	-	(388 274)	-	-	(384 341)	-	(384 341)
На 31 декабря 2025 года	6 666 599	191 122	799 887	-	7 657 608	217 531	28 980	693 268	-	939 779

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

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
(в тысячах российских рублей)										
Корпоративные кредиты На 1 января 2024 года	69 598 668	2 333 910	3 238 764	-	75 171 342	884 982	48 735	3 230 277	-	4 163 994
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(3 166 218)	(38 673)	3 204 891	-	-	(42 523)	(293)	42 816	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	768 800	(768 800)	-	-	-	14 269	(14 269)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(8 900)	-	533 023	-	524 123
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	39 484 181	(1 014 764)	1 131 097	-	39 600 514	439 759	(32 146)	777 699	-	1 185 312
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	10 014 379	(487 671)	183 821	-	9 710 529	82 207	(1 863)	(645 818)	-	(565 474)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списание кредитов	-	-	(727 115)	-	(727 115)	-	-	(727 115)	-	(727 115)
Изменение экспертных оценок	-	-	-	-	-	-	-	202 886	-	202 886
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	29 638	-	29 638
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(30 748 344)	-	(2 455 636)	-	(33 203 980)	(354 371)	-	(2 450 070)	-	(2 804 441)
На 31 декабря 2024 года	85 951 466	24 002	4 575 822	-	90 551 290	1 015 423	164	993 336	-	2 008 923

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
(в тысячах российских рублей)										
Кредиты малому и среднему бизнесу На 1 января 2024 года	96 880 537	6 485 153	18 265 535	3 808 996	125 440 221	2 468 091	385 801	15 341 574	3 351 736	21 547 202
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 632 861)	1 688 166	(55 305)	-	-	(33 229)	34 901	(1 672)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(110 392)	(416 200)	526 592	-	-	(1 533)	(72 034)	73 567	-	-
из Стадии 2 в Стадию 1	2 025 587	(2 025 587)	-	-	-	155 120	(155 120)	-	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(101 073)	9 966	141 835	-	50 728
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 800 232)	(2 265 402)	266 852	-	(3 798 782)	(77 691)	(93 037)	677 201	-	506 473
Чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(2 773 291)	(39 750)	(1 640 138)	(294 448)	(4 747 627)	(2 347)	(230)	(1 080 773)	(59 445)	(1 142 795)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списание кредитов	-	-	(66 468)	-	(66 468)	-	-	(66 468)	-	(66 468)
Продажа кредитов	-	-	(2 030 818)	-	(2 030 818)	-	-	(1 253 604)	-	(1 253 604)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(116 508)	-	(116 508)
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(13 391 586)	-	(5 780 884)	(3 514 548)	(22 687 018)	(346 778)	-	(5 558 138)	(3 292 291)	(9 197 207)
На 31 декабря 2024 года	79 197 762	3 426 380	9 485 366	-	92 109 508	2 060 560	110 247	8 157 014	-	10 327 821

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

	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	Итого	
(в тысячах российских рублей)											
Ипотечные кредиты физическим лицам На 1 января 2024 года	46 175 709	2 548 329	5 823 893	-	54 547 931	153 080	249 224	3 575 483	-	3 977 787	
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:											
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 528 161)	1 642 532	(114 371)	-	-	(9 270)	54 311	(45 041)	-	-	
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(625 124)	(618 056)	1 243 180	-	-	(2 925)	(137 154)	140 079	-	-	
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	1 070 928	(613 770)	(457 158)	-	-	190 444	(24 191)	(166 253)	-	-	
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(82 425)	25 876	288 998	-	232 449	
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 744 073	(52 485)	(265 502)	-	6 426 086	13 787	(28 363)	(192 152)	-	(206 728)	
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(3 400 970)	(183 438)	(21 470)	-	(3 605 878)	(130 034)	(26 613)	125 144		(31 503)	
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:											
Списание кредитов	-	-	(446 656)	-	(446 656)	-	-	(446 656)	-	(446 656)	
Продажа кредитов	-	-	(29 938)	-	(29 938)	-	-	(21 647)	-	(21 647)	
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	(98 889)	-	(98 889)	
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(21 355 650)	(844 032)	(1 697 231)	-	(23 896 913)	(55 332)	(25 406)	(1 161 744)	-	(1 242 482)	
На 31 декабря 2024 года	27 080 805	1 879 080	4 034 747	-	32 994 632	77 325	87 684	1 997 322	-	2 162 331	

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредиты, обесцененные на момент приобретения	
(в тысячах российских рублей)										
Прочие кредиты физическим лицам										
На 1 января 2024 года	4 343 030	348 671	1 611 430	-	6 303 131	77 053	45 068	1 245 752	-	1 367 873
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(163 903)	165 990	(2 087)	-	-	(4 328)	5 404	(1 076)	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(213 874)	(148 196)	362 070	-	-	(6 893)	(33 122)	40 015	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	83 998	(80 508)	(3 490)	-	-	5 416	(3 629)	(1 787)	-	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(3 115)	16 121	119 534	-	132 540
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 831 775	(43 274)	(135 491)	-	4 653 010	172 054	(3 027)	(28 977)	-	140 050
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и изменение валовой балансовой стоимости по прекращенной деятельности	(85 584)	(1 740)	18 800	-	(68 524)	5 635	11 511	93 194	-	110 340
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списание кредитов	-	-	(104 926)	-	(104 926)	-	-	(104 926)	-	(104 926)
Продажа кредитов	-	-	(264)	-	(264)	-	-	(264)	-	(264)
Амортизация дисконта, признанная в процентном доходе (для Стадии 3)	-	-	-	-	-	-	-	89 799	-	89 799
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(699 296)	(66 543)	(680 188)	-	(1 446 027)	(17 587)	(14 503)	(598 506)	-	(630 596)
На 31 декабря 2024 года	8 096 146	174 400	1 065 854	-	9 336 400	228 235	23 823	852 758	-	1 104 816

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В течение 2025 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 3 123 671 тысяча рублей (2024 год: 2 061 020 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в 2025 году, составило 667 497 тысяч рублей (2024 год: 879 025 тысяч рублей). На дату продажи по этим кредитам был начислен резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 2 712 039 тысяч рублей (2024 год: 1 275 515 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	56 108 310	23.1	67 673 972	22.1
Инвестиционные и страховые компании	46 741 427	19.3	43 458 552	14.2
Торговля	31 935 794	13.2	38 965 729	12.7
Лизинговые компании	30 326 610	12.5	41 560 903	13.6
Строительство	19 774 342	8.1	31 548 761	10.3
Сфера услуг	15 955 472	6.6	17 529 571	5.7
Строительство инфраструктурных объектов	12 018 005	4.9	17 199 487	5.6
Транспорт и коммуникации	7 571 302	3.1	8 187 379	2.7
Недвижимость	6 748 611	2.8	17 375 517	5.7
Производство	4 109 107	1.7	6 697 729	2.2
Добывающая промышленность	3 035 987	1.3	536 715	0.2
Сельское хозяйство	1 914 540	0.8	3 484 404	1.1
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	1 510 120	0.6	4 541 895	1.5
Машиностроительная отрасль	1 507 858	0.6	3 637 118	1.2
Пищевая промышленность	830 897	0.3	1 581 929	0.5
Прочее	2 740 374	1.1	2 246 107	0.7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	242 828 756	100	306 225 768	100

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2025 года:

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

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

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 2 485 442 тысячи рублей (2024 год: 3 425 580 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Итого минимальных будущих лизинговых платежей	3 402 637	4 682 279
За вычетом незаработанного финансового дохода	(917 195)	(1 256 699)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 485 442	3 425 580
Краткосрочная часть	1 107 003	1 522 404
Долгосрочная часть	1 378 439	1 903 176
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 485 442	3 425 580

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Со сроком погашения до 1 года	1 652 428	2 205 365
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	1 137 292	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	19 453	336 673
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	3 681 761	4 682 279
За вычетом отложенного финансового дохода	(917 195)	(1 256 699)
Итого минимальные будущие лизинговые платежи	2 764 566	3 425 580

На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг распределяли на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	1 378 439	1 107 003	1 903 177	1 522 404
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(249 123)	(143 417)	(1 107 246)	(188 771)
Итого чистые инвестиции в лизинг	1 129 316	963 586	795 931	1 333 633

На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года все валовые инвестиции в лизинг были номинированы в российских рублях.

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

11 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость

Жилая недвижимость представляет собой собственность, изъятую Группой в связи с непогашением заемщиками кредитов. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года жилая недвижимость состоит из объектов жилой недвижимости, включая как завершенное, так и частично завершенное строительство, а также прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Москве и Московской области, земельных участков и зданий, расположенных в Краснодарском крае и Ивановской области.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Остаток на 1 января	380 105	619 790
Поступление	113 330	63 619
Реализация	(114 752)	(313 728)
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(277 557)	-
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	7 247	10 424
Остаток на 31 декабря	108 373	380 105

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

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

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисное оборудо- вание и транс- портные средства	Капиталь- ные вложения	Земля	Итого основные средства	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
По первоначальной или переоцененной стоимости							
На 1 января 2024 года		1 024 096	1 644 173	106 338	25 285	2 799 892	1 535 850
Поступления		424	40 729	346 374	-	387 527	585
Ввод в эксплуатацию		3 104	152 298	(339 708)	-	(184 306)	184 306
Переоценка		133 227	1 133	-	-	134 360	-
Списание накопленной амортизации при переоценке		(3 135)	-	-	-	(3 135)	-
Выбытия		-	(38 682)	-	-	(38 682)	(143)
Перевод в прочие активы и инвестиционную собственность	14	(540 589)	(7 442)	-	(11 046)	(559 077)	-
На 31 декабря 2024 года		617 127	1 792 209	113 004	14 239	2 536 579	1 720 598
Поступления		-	40 276	92 311	-	132 587	17 336
Ввод в эксплуатацию		-	44 382	(117 655)	-	(73 273)	73 273
Перевод в инвестиционную собственность		(10 814)	(4 025)	-	-	(14 839)	-
Выбытия		-	(190 623)	-	-	(190 623)	(253 176)
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности		(74 884)	(535 472)	(3 673)	(8 896)	(622 925)	(764 556)
Перевод из прочих активов		-	-	3 723 485	-	3 723 485	-
Списание накопленной амортизации при переоценке		(2 614)	-	-	-	(2 614)	-
Переоценка	14	11 960	-	-	-	11 960	-
На 31 декабря 2025 года		540 775	1 146 747	3 807 472	5 343	5 500 337	793 475
Накопленная амортизация							
На 1 января 2024 года		150 645	1 325 760	-	-	1 476 405	770 199
Начисления за период	25	27 937	152 693	-	-	180 630	63 280
Списание накопленной амортизации при переоценке		(3 135)	-	-	-	(3 135)	-
Выбытия		-	(36 036)	-	-	(36 036)	(143)
Перевод в прочие активы и инвестиционную собственность	14	(14 036)	(6 309)	-	-	(20 345)	-
На 31 декабря 2024 года		161 411	1 436 108	-	-	1 597 519	833 336
Начисления за период	25	10 473	110 952	-	-	121 425	89 770
Начисления за период по прекращенной деятельности		2 050	23 427	-	-	25 477	5 660
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности		94	(490 638)	-	-	(490 544)	(152 893)
Списание накопленной амортизации при переоценке		(2 614)	-	-	-	(2 614)	-
Выбытия		-	(185 962)	-	-	(185 962)	(247 560)
Перевод в инвестиционную собственность	14	(123)	(1 538)	-	-	(1 661)	-
На 31 декабря 2025 года		171 291	892 349	-	-	1 063 640	528 313
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2025 года		369 484	254 398	3 807 472	5 343	4 436 697	265 162
На 31 декабря 2024 года		455 716	356 101	113 004	14 239	939 060	887 262

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость полностью самортизированных, но находящихся в использовании в продолжающейся деятельности основных средств, составляла 1 261 195 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 1 807 099 тысяч рублей в том числе по объектам, относящимся к прекращенной деятельности 548 079 тысяч рублей).

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

	Прим.	Земля	Здания	Оборудование	Транспортные средства	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года		12 868	713 464	12 794	5 205	744 331
Поступления		-	75 882	654	-	76 536
Выбытия		(19)	(4 552)	-	-	(4 571)
Амортизационные отчисления	25	(4 239)	(281 480)	(8 034)	(1 981)	(295 734)
Модификация и переоценка обязательств по аренде		345	69 013	(49)	15	69 324
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		8 955	572 327	5 365	3 239	589 886
Поступления		4 192	48 467	-	-	52 659
Выбытия		4 510	(48 724)	(563)	37	(44 740)
Амортизационные отчисления	25	-	(231 168)	-	(1 983)	(233 151)
Модификация и переоценка обязательств по аренде		(442)	276 160	11 890	-	287 608
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности		(13 021)	(160 417)	(16 474)	(37)	(189 949)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года		4 194	456 645	218	1 256	462 313

Процентные расходы, относящиеся к продолжающейся деятельности, по обязательствам по аренде за 2025 год составили 45 401 тысяча рублей (за 2024 год: 40 186 тысяч рублей). (Примечание 22).

Некоторые договоры аренды земельных участков содержали положения о переменных платежах, привязанных к возмещаемым коммунальным расходам, понесенным арендодателем. Положения о переменных платежах используются по ряду причин, в том числе для минимизации постоянных расходов. Переменные платежи по аренде отражаются в составе прибыли или убытка за период, в течение которого возникли обстоятельства, определяющие такие платежи. Увеличение расходов по продолжающейся деятельности по аренде на сумму переменных платежей всех арендуемых объектов Группы на 10% привело бы к увеличению арендных платежей приблизительно на 2 614 тысяч рублей (за 2024 год: на 2 023 тысячи рублей).

Расходы, относящиеся к продолжающейся деятельности, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в административные расходы за 2025 год в размере 26 139 тысяч рублей (за 2024 год: 20 228 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 год	2024 год
Расходы по краткосрочной аренде	3 221	2 770
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	2 146	1 458

Итого денежный отток, относящийся к продолжающейся деятельности, по аренде за 2025 год составил 279 537 тысяч рублей (за 2024 год: 242 216 тысяч рублей).

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

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

14 Прочие активы и инвестиционная собственность

Прочие финансовые активы

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Требования по программам государственной поддержки		183 824	13 215
Торговая дебиторская задолженность		131 929	406 108
Обеспечение возмещения возможных убытков		44 231	42 109
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами		8 176	7 976
Расчеты по банкнотным сделкам		15	46 270
Расчеты по приобретенным правам требования		-	156 808
Прочее		2 443 801	2 751 838
За вычетом резерва под кредитные убытки		(1 613 843)	(1 992 034)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 198 133	1 432 290
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Прочее участие		10 350	10 236
Производные финансовые инструменты	33	106 213	17 643
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		116 563	27 879
Итого прочие финансовые активы		1 314 696	1 460 169

14 Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая дебиторская задолженность		
- текущая	60 684	241 270
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 552	8 055
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 055	8 413
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 499	3 985
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	8 673	9 337
- с задержкой платежа свыше 365 дней	49 466	135 048
Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)	131 929	406 108
Оценочный резерв под кредитные убытки	(75 673)	(138 537)
Итого торговая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)	56 256	267 571

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Предоплата за услуги	203 799	4 406 477
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	755 909	939 692
Драгоценные металлы	636 488	672 673
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	107 755	162 762
Предоплаты по лизинговым операциям	82 784	1 227 084
Гудвил	47 476	47 476
Налог на прибыль	-	5 415
Прочее	87 516	77 381
За вычетом резерва под обесценение	(87 557)	(163 427)
Итого прочие нефинансовые активы	1 834 170	7 375 533

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Остаток на 1 января	939 692	2 452 089
Поступление	84 795	4 655
Реализация	(96 717)	(729 726)
Перевод в инвестиционную собственность	(79 591)	(1 272 668)
Перевод из основных средств	13 178	497 951
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(89 513)	-
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(15 935)	(12 609)
Остаток на 31 декабря	755 909	939 692

14 Прочие активы и инвестиционная собственность (продолжение)

Инвестиционная собственность по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 7 042 936 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 5 561 026 тысяч рублей).

Ниже представлена информация по движению инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Остаток на 1 января	5 561 026	5 061 713
Поступление	399 905	45 971
Реализация	(499 998)	(878 349)
Перевод из обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	79 591	1 272 668
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(173 762)	-
Перевод из основных средств	-	40 781
Переоценка инвестиционной собственности	1 676 174	18 242
Остаток на 31 декабря	7 042 936	5 561 026

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2025 года	138 537
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	4 404
Реклассификация в активы по прекращенной деятельности	(67 268)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	75 673

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

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

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	54 698 763	72 755 873
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	20 404 814	29 410 799
Срочные кредиты и депозиты других банков	3 600 534	4 605 496
Кредиты ЦБ РФ	-	659 479
Итого средства других банков	78 704 111	107 431 647

По состоянию на 31 декабря 2025 года по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками сумма обеспечения составляет 30 999 328 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 102 843 369 тысяч рублей) раскрытого в Примечании 9.

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

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	29 402 109	34 278 007
- Срочные депозиты	115 231 373	114 787 110
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	28 716 896	34 370 837
- Срочные депозиты	136 877 308	194 853 416
Итого средства клиентов	310 227 686	378 289 370

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	165 594 204	53.4	229 224 253	60.6
Сфера услуг	23 984 088	7.7	20 884 400	5.5
Торговля	22 252 706	7.2	16 920 977	4.5
Строительство	15 819 946	5.1	13 188 618	3.5
Инвестиционные и страховые компании	15 290 180	4.9	15 009 575	4.0
Транспорт и коммуникации	12 766 501	4.1	10 513 002	2.8
Строительство инфраструктурных объектов	10 952 024	3.5	34 943 350	9.2
Производство	9 740 679	3.2	10 907 734	2.9
Машиностроительная отрасль	9 620 920	3.1	3 635 246	1.0
Недвижимость	7 814 626	2.5	8 400 527	2.2
Лизинговые компании	5 377 071	1.7	3 983 806	1.1
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	2 529 330	0.8	2 423 185	0.6
Сельское хозяйство	2 150 924	0.7	926 959	0.2
Энергетическая промышленность	1 649 304	0.5	1 299 423	0.3
Пищевая промышленность	1 105 806	0.4	1 790 679	0.5
Прочее	3 579 377	1.2	4 237 636	1.1
Итого средства клиентов	310 227 686	100	378 289 370	100

На 31 декабря 2025 года у Группы было 20 клиентов с остатками, превышающими 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (31 декабря 2024 года: 11 клиентов). Общая совокупная сумма этих средств составила на 31 декабря 2025 года 62 989 534 тысячи рублей, или 20,3% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2024 года: 64 412 912 тысяч рублей или 17,0%).

На 31 декабря 2025 года средства клиентов в сумме 15 223 969 тысяч рублей были реклассифицированы в категорию «Обязательства, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства клиентов включали остатки по счетам незавершенных расчетов с платежными системами по операциям с использованием пластиковых карт в размере 812 251 тысяча рублей (31 декабря 2024 года: 2 021 448 тысяч рублей).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Векселя	3 455 755	1 243 918
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 455 755	1 243 918

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 3,0% до 15,85% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2024 год: от 2,0% до 11,0% годовых). На 31 декабря 2025 года эти векселя имеют даты погашения с января 2026 года по апрель 2027 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 34. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Цифровые финансовые активы	-	16 657
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	16 657

19 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения на 31 декабря 2025 года	Процент-ная ставка на 31 декабря 2025 года, %	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Бессрочные обязательства, отнесенные к собственному капиталу					
Замещающие облигации	доллары США	бессрочно	13,248	4 691 803	6 098 442
Еврооблигации выпущенные	доллары США	бессрочно	13,248	3 130 867	4 069 527
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	328 552	427 055
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	9,0	312 907	406 719
Долмиано Инвестментс Лимитед	доллары США	бессрочно	6,6	312 907	406 719
Диолон Шиппинг Лимитед	доллары США	бессрочно	8,3	234 680	305 039
Диолон Шиппинг Лимитед	евро	бессрочно	10,0	138 141	159 155
Итого бессрочные обязательства, отнесенные к собственному капиталу				9 149 857	11 872 656

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

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

Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Отложенные доходы по гарантиям		573 286	419 931
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		130 078	144 895
Прочее		353 414	310 872
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 056 778	875 698
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые инструменты	33	17 740	961
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 740	961
Итого прочие финансовые обязательства		1 074 518	876 659

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

Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	315 830	545 191
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	237 110	268 727
Торговая кредиторская задолженность	55 431	1 443 998
Расчеты по продаже недвижимого имущества	-	136 768
Прочее	634 240	159 424
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 242 611	2 554 108

21 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 01 января 2025 года	2 736 925	3 097 895	5 301 821	8 399 716
На 31 декабря 2025 года	2 736 925	3 097 895	5 301 821	8 399 716

На 31 декабря 2025 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 780 221 акция (31 декабря 2024 года: 4 780 221 акция), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (31 декабря 2024 года: 1 тысяча рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 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.

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

22 Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	44 242 374	37 705 179
Средства в других банках	13 042 911	5 212 041
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 003 042	3 944 709
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 249 176	4 412 114
Корреспондентские счета в других банках	6 534	34 122
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	64 544 037	51 308 165
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 597	427 135
Итого процентные доходы	64 775 634	51 735 300
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Срочные депозиты юридических лиц	21 813 455	18 770 200
Срочные вклады физических лиц	21 629 490	13 839 631
Срочные депозиты других банков	4 621 741	6 395 908
Корреспондентские счета других банков	4 108 606	3 269 315
Текущие/расчетные счета	2 759 560	1 984 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	195 502	109 218
Процентные расходы по обязательствам по аренде	45 401	40 186
Цифровые финансовые активы	4 651	117
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	55 178 406	44 409 037
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	906 029	794 629
Чистая процентная маржа	8 691 199	6 531 634

23 Комиссионные доходы и расходы от продолжающейся деятельности

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Пластиковые карты	12 878 140	9 699 584
Гарантии исполнения обязательств выданные	1 431 667	1 294 855
Расчетные операции	1 080 696	1 261 903
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	405 507	986 889
Кассовые операции	292 926	156 992
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	161 547	131 262
Валютный контроль	100 992	93 520
Прочее	172 362	72 091
Итого комиссионные доходы	16 523 837	13 697 096
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	10 306 165	6 691 140
Расчетные операции	93 702	77 143
Инкассация	49 410	44 043
Прочее	228 978	205 708
Итого комиссионные расходы	10 678 255	7 018 034
Чистый комиссионный доход	5 845 582	6 679 062

24 Прочие операционные доходы от продолжающейся деятельности

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы/(расходы) по договорам операционной аренды	104 763	(17 265)
Доходы от реализации инвестиционной собственности	3 545	-
Расходы от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(3 638)	(63 007)
Прочие доходы/(расходы)	181 268	(65 787)
Итого прочие операционные доходы/(расходы)	285 938	(146 059)

25 Административные и прочие операционные расходы по продолжающейся деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Расходы на содержание персонала	3 458 397	3 153 886
Расходы на информационные технологии и услуги связи	1 369 243	1 100 213
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	980 080	863 896
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	711 918	480 505
Расходы на ремонт и содержание	347 161	248 841
Амортизация активов в форме права пользования	233 151	210 626
Транспортные расходы	217 961	321 109
Профессиональные услуги	199 066	200 130
Амортизация основных средств	121 425	128 810
Расходы по охране	94 887	81 040
Амортизация нематериальных активов	89 770	55 863
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса	81 040	47 715
Расходы на страхование	34 460	25 960
Расходы по аренде помещений	24 800	30 124
Прочие	69 919	58 382
Итого административные и прочие операционные расходы	8 033 278	7 007 100

Сумма взносов, уплаченных по обязательному пенсионному, социальному и медицинскому страхованию, составила 1 157 638 тысяч рублей (2024 год: 1 067 984 тысячи рублей).

26 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

С 1 января 2025 года Федеральным законом от 12 июля 2024 года № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» предусмотрено повышение ставки налога на прибыль с 20,0% до 25,0%. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, эффект от увеличения ставки был отражен непосредственно в капитале.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 628 161	1 903 059
Отложенное налогообложение	(1 125 771)	(1 358 999)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	661 843
Расходы по налогу на прибыль за год	502 390	1 205 903

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2025 году составляет 25% (2024 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

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

26 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Прибыль до налогообложения	2 058 636	6 544 048
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 г.: 25%; 2024 г.: 20%)	514 659	1 308 810
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	80 852	3 144
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(282 357)	(344 304)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	661 843
Прочие невременные разницы	189 236	(423 590)
Расходы по налогу на прибыль за год	502 390	1 205 903

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы существовали отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2 660 289 тысяч рублей, которые будут полностью использованы для уменьшения налога на прибыль до 2030 года (31 декабря 2024 года: 2 861 740 тысяч рублей).

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между стандартами МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2024 год: 20%).

	1 января 2025 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в составе прочего совокупно го дохода	Отнесено в состав капитала	Рекласси- фицирова но в прекра- щенную деятель- ность	Восста- новлено в составе нерас- преде- ленной прибыли	31 декабря 2025 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Налоговый эффект статей, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу							
Основные средства	(732)	(4 030)	538	-	-	-	(4 224)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 040 558	369 313	-	-	-	-	2 409 871
Переоценка по инвестициям в долговые ценные бумаги	(134 612)	1 282 473	(761 353)	-	-	-	386 508
Прочие резервы	145 097	(239 932)	-	-	-	-	(94 835)
Прочие наращенные расходы	(1 493 796)	(331 808)	-	-	-	-	(1 825 604)
Субординированный займ	4 037	(79 329)	-	(514 196)	-	-	(589 488)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	2 861 740	(201 451)	-	-	-	-	2 660 289
Прочее	9 399	(757)	-	-	-	-	8 642
Отложенный налоговый актив	3 431 691	794 479	(760 815)	(514 196)	-	-	2 951 159
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Отложенное налоговое обязательство, относящееся к дочерним компаниям и прекращенной деятельности	(57 813)	331 294	(358 637)	-	30 622	39	(54 495)
Отложенное налоговое обязательство	(57 813)	331 294	(358 637)	-	30 622	39	(54 495)

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Примечания к Обобщенной консолидированной финансовой отчетности
26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2024 года	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прочего совокупно- го дохода	Отнесено в состав капитала	Восстанов- лено в составе нераспреде- ленной прибыли	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Налоговый эффект статей, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу						
Основные средства	1 930	(4 226)	(201)	-	1 765	(732)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 964 269	76 289	-	-	-	2 040 558
Переоценка по инвестициям в долговые ценные бумаги	(423 123)	(83 320)	240 084	-	131 747	(134 612)
Прочие резервы	12 163	132 934	-	-	-	145 097
Прочие наращенные расходы	(1 397 381)	(96 415)	-	-	-	(1 493 796)
Субординированный займ	(9 980)	512 085	-	(498 068)	-	4 037
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	2 390 953	470 787	-	-	-	2 861 740
Прочее	7 428	1 971	-	-	-	9 399
Отложенный налоговый актив	2 546 259	1 010 105	239 883	(498 068)	133 512	3 431 691
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу						
Отложенное налоговое обязательство, относящееся к дочерним компаниям и прекращенной деятельности	(69 084)	(72 260)	(36 739)	-	120 270	(57 813)
Отложенное налоговое обязательство	(69 084)	(72 260)	(36 739)	-	120 270	(57 813)

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

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

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

	2025		2024			
	Сумма до налого- обложения	Возмеще- ние / (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Возмеще- ние / (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Прибыли / (убытки) за год	3 045 413	(761 353)	2 284 060	(1 200 418)	240 084	(960 334)
Основные средства						
- Прибыли / (убытки) за год	(2 153)	538	(1 615)	1 005	(201)	804
Прочий совокупный доход / (убыток) за год	3 043 260	(760 815)	2 282 445	(1 199 413)	239 883	(959 530)

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

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

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по стандартам МСФО; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в стандарте МСФО (IFRS) 9;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий, за исключением ИНВЕСТТОРГБАНК АО; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

					31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Розничный блок					52 009 162	62 453 753
Корпоративный блок					190 010 385	217 714 550
Финансовый блок					198 588 672	177 123 785
ПФО					82 449 120	103 158 520
Общее управление					27 017 613	24 277 009
Итого активы отчетных сегментов					550 074 952	584 727 617
Обязательства						
Розничный блок					171 207 164	221 268 069
Корпоративный блок					154 935 935	154 872 404
Финансовый блок					85 891 988	65 061 581
ПФО					116 120 483	116 042 294
Общее управление					16 159 779	20 616 397
Итого обязательства отчетных сегментов					544 315 349	577 860 745
	Розничный блок	Корпора- тивный блок	Финансовый блок	ПФО	Общее управление	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Год, закончившийся 31 декабря 2025 года						
Процентные доходы	9 168 541	46 233 608	23 015 191	4 249 200	247 356	82 913 896
Процентные расходы	(36 686 358)	(23 415 086)	(9 262 860)	(6 791 104)	(1 915 013)	(78 070 421)
Фондирование	27 273 263	(11 923 458)	(20 437 822)	(2 222 220)	7 310 237	-
Чистый процентный доход / (расход)	(244 554)	10 895 064	(6 685 491)	(4 764 124)	5 642 580	4 843 475
Комиссионные доходы	596 901	15 789 921	829 859	276	289 602	17 506 559
Комиссионные расходы	(166 369)	(10 660 873)	(204 190)	(16)	(198 492)	(11 229 940)
Чистый доход от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	-	-	3 560 273	1 004 910	-	4 565 183
(Создание) / восстановление резерва						
по кредитным операциям и прочим активам	274 655	(2 517 929)	6 695	(2 914 624)	(188 682)	(5 339 885)
Административные и прочие операционные расходы	(3 531 512)	(5 035 388)	(640 781)	(37 206)	(345 277)	(9 590 164)
Итого результат отчетных сегментов						
до налогообложения	(3 070 879)	8 470 795	(3 133 635)	(6 710 784)	5 199 731	755 228
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	-	-	(51 146)	51 146	(1 177 668)	(1 177 668)
Чистая прибыль / (убыток)	(3 070 879)	8 470 795	(3 184 781)	(6 659 638)	4 022 063	(422 440)

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Примечания к Обобщенной консолидированной финансовой отчетности
27 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого доходов отчетных сегментов	104 985 638	83 439 598
(а) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 388 709)	1 149 733
(б) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 563)	3 518
(в) процентные доходы по операциям финансового лизинга	781 928	1 055 952
(г) наращенные доходы по кредитам	(315 328)	76 426
(д) результат признания приобретенных активов по справедливой стоимости	79 024	79 024
(е) эффект от консолидации	181 393	57 793
(ж) корректировки по операциям между компаниями Группы	(1 403 316)	(667 497)
(з) налог на доходы по ценным бумагам	2 243 226	1 987 337
(и) реклассификация в капитал валютной переоценки субординированных обязательств	(2 722 799)	1 582 967
(к) валютная переоценка заблокированных активов	(465 771)	152 798
Прочее	(186 851)	(206 819)
Итого консолидированные доходы	98 776 872	88 710 830

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы.

- (а) Сегментная отчетность включает переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженную в капитале;
- (б) В консолидированной финансовой отчетности переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была скорректирована в связи с текущими реалиями на рынке ценных бумаг;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- (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) Процентные доходы от операций дочерних предприятий Группы не исключаются из общей суммы процентных доходов Группы для результата сегментной отчетности;
- (ж) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (з) Налог на доходы по ценным бумагам в сегментной отчетности включается в состав процентного дохода;
- (и) В управленческом учете бессрочные субординированные займы не реклассифицированы в капитал;
- (к) В управленческом учете заблокированные в связи с геополитической ситуацией активы конвертированы в рубли и не переоцениваются. В консолидированной финансовой отчетности отражается валютная переоценка данных активов;

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов	755 228	(1 592 943)
(л) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательства кредитного характера	573 658	972 174
(м) эффект от консолидации	1 364 226	653 282
(н) эффект от дисконтирования средств ГК "АСВ"	(3 634 856)	(3 357 836)
(о) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	79 024	79 024
(п) наращенные (расходы)/ доходы по кредитам	(315 328)	76 426
(р) коррекция переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 563)	3 518
(с) реклассификация субординированных обязательств в капитал	(2 056 784)	1 992 273
(т) валютная переоценка заблокированных активов	(465 771)	152 798
(у) налог на доходы по ценным бумагам	2 243 226	1 987 337
(ф) переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 388 709)	1 149 733
Прочее	958 938	757 870
Прибыль до налогообложения	(4 898 711)	2 873 656

- (л) Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Группы в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности;
- (м) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (н) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ» по нерыночным ставкам;
- (о) Корректировка, связанная с оценкой активов и обязательств ИНВЕСТТОРГБАНК АО по справедливой стоимости на дату приобретения;
- (п) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков;
- (р) В консолидированной финансовой отчетности переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была скорректирована в связи с

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

текущими реалиями на рынке ценных бумаг;

- (с) В управленческом учете бессрочные субординированные займы не реклассифицированы в капитал;
- (т) В управленческом учете заблокированные в связи с геополитической ситуацией активы

27 Сегментный анализ (продолжение)

конвертированы в рубли и не переоцениваются. В консолидированной финансовой отчетности отражается валютная переоценка данных активов;

- (у) Налог на доходы по ценным бумагам в сегментной отчетности включается в состав процентного дохода;
- (ф) Сегментная отчетность включает переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Итого активы отчетных сегментов	550 074 952	584 727 617
(х) кредиты и авансы клиентам	(17 424 710)	(20 898 054)
(ц) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	85 315	6 291
(ч) налог на прибыль	1 648 739	1 206 045
(ш) прочие активы	(428 436)	(442 373)
(щ) переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 776)	(108 034)
(ы) Переоценка заблокированных активов	276 052	727 575
(э) эффект от консолидации	140 642	(672 271)
Прочее	(521 920)	(455 262)
Итого консолидированные активы	533 830 858	564 091 534

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Итого обязательства отчетных сегментов	544 315 349	577 860 745
(ю) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК "АСВ"	(23 455 436)	(27 090 292)
(я) эффект от консолидации	(830 096)	(1 252 915)
(аа) прочие резервы	(35 828)	(328 668)
(бб) налог на прибыль	(764 596)	(786 239)
(вв) прочие обязательства	(428 436)	(442 373)
(гг) перевод в бессрочный субординированный долг	(9 149 857)	(11 872 656)
Прочее	508 622	205 813
Итого консолидированные обязательства	510 159 722	536 293 415

- (ю) Эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»;
- (я) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;

(аа) Разница относится к резерву по условным обязательствам;

(бб) Разница относится к отложенному налогу на прибыль;

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

(гг) Перевод в бессрочный субординированный долг в капитале.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 23 («Комиссионные доходы и расходы»).

(ж) Географическая информация

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

(з) Основные клиенты

В 2025 году и 2024 году у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

28 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется Группой на трех уровнях:

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках сделок с финансовыми активами Банк выделяет следующие сегменты:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стадия	Характеристика стадии	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты	Ценные бумаги и производные финансовые инструменты	Кредиты физическим лицам, прочие финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе
Стадия 1	Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии с внутренней рейтинговой системой Группы. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.	К 1 стадии относятся финансовые активы, которые не попадают во 2 и 3 стадии.			
Стадия 2	Активы, по которым имеются факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.	▪ Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам юридических лиц до 5 календарных дней включительно; ▪ Убытки в течение двух последних отчетных кварталов подряд; ▪ Иски на банкротство в течение последних 180 календарных дней; ▪ Снижение внутреннего рейтинга на 2 и более позиции, а также кредиты ниже ВЗ	Группа не выделяет 2-ю стадию по сделкам МБК, т.к. снижение рейтинга банкам-контрагентам связано не только с ухудшением финансового положения и может зависеть от иных факторов	▪ Сделки с просроченной задолженностью 30 дней и более; ▪ Сделки, сводный рейтинг которых изменился на 3 и более ступени с момента даты признания сделки до отчетной даты; ▪ Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на дату признания сделки; ▪ Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на отчетную дату	▪ Наличие текущих просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам сроком более 30 календарных дней; ▪ Кредиты с количеством выходов на просроченную задолженность за последние 6 месяцев 2 и более раза, при этом длительность хотя бы 1 просроченной задолженности за последние 6 месяцев превышает 10 дней; ▪ отсутствие информации (финансовой и иной), позволяющей оценить кредитное качество сделки
Стадия 3	Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключение составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.	▪ Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам юридических лиц 90 дней и более; ▪ Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России №590-П; ▪ Прочие кредиты, которые банк считает обесцененными.	▪ Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества качества согласно Положению Банка России №590-П	▪ Сделки, имеющие признак дефолта; ▪ Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту D; ▪ Сделки с просрочкой 90 дней и более.	▪ Признаки дефолта

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

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода:

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

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

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

В рамках розничного портфеля выделяются следующие сегменты:

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

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

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

Финансовые активы Группы подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

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

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

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

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

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

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

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2025 года						
Итого финансовые активы	190 818 138	78 259 001	81 528 388	89 682 226	50 165 842	490 453 595
Итого финансовые обязательства	266 818 382	86 896 477	59 805 010	51 474 443	3 124 567	468 118 879
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2025 года	(76 000 244)	(8 637 476)	21 723 378	38 207 783	47 041 275	22 334 716
31 декабря 2024 года						
Итого финансовые активы	244 820 761	25 026 720	96 487 774	97 916 616	55 465 939	519 717 810
Итого финансовые обязательства	260 929 001	75 735 368	101 707 178	7 579 817	43 094 058	489 045 422
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 года	(16 108 240)	(50 708 648)	(5 219 404)	90 336 799	12 371 881	30 672 388

Если бы на 31 декабря 2025 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2024 год: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 883 835 тысяч рублей (2024 год: на 606 377 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2024 год: на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 883 835 тысяч рублей (2024 год: 606 377 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по активам с переменной ставкой.

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

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

% в год	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Рубли	Долла ры США	Евро	Юани	Рубли	Долла ры США	Евро	Юани
АКТИВЫ								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств:								
- корреспондентские счета	13,99	0,10	-	0,05	18,99	0,01	0,50	0,35
- договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	16,28	-	-	-	21,28	-	-	-
Средства в других банках и иных финансовых организациях	15,00	-	-	-	19,98	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	20,82	-	9,50	6,90	24,41	-	5,23	6,95
- физические лица	14,22	10,54	20,63	-	14,98	10,64	19,25	-
- финансовая аренда	35,32	-	-	-	36,04	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги и финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	19,88	5,79	6,39	6,48	16,25	9,54	10,62	12,66
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	15,49	-	-	1,66	20,01	-	-	2,67
Средства клиентов								
- срочные депозиты физических лиц	15,11	0,01	0,01	3,43	19,63	0,05	0,01	3,47
- текущие / расчетные счета физических лиц	13,75	-	-	-	20,30	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	14,73	-	0,01	1,01	21,53	-	0,01	3,87
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,06	-	-	-	1,21	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	9,00	-	-	-
Обязательства по аренде	13,96	-	-	-	11,67	-	-	-
Субординированный долг	-	12,76	10,00	-	-	9,68	10,00	-

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

На 31 декабря 2025 года текущие/расчетные счета физических лиц включали накопительные счета в объеме 19 145 131 тысяча рублей (31 декабря 2024 года: 25 303 852 тысячи рублей), на остаток по которым начисляются проценты.

Фондовый риск

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

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

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

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

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков;
- корреляция колебаний цен инструментов в портфеле.

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по продолжающейся деятельности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года без учета дисконтирования:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	75 164 983	3 781 368	-	-	-	78 946 351
Средства клиентов	167 703 644	82 063 463	60 651 210	5 202 497	3 769 961	319 390 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 434 254	496	4 590	25 897	-	3 465 237
Прочие финансовые обязательства	22 898	36 793	161 913	269 594	745	491 943
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	5 512 002	1 694 495	-	-	-	7 206 497
- отток	(5 522 831)	(1 595 193)	-	-	-	(7 118 024)
Обязательства по аренде	24 283	45 219	178 796	263 950	528	512 776
Финансовые гарантии	-	111 900	469 520	2 724 565	-	3 305 985
Гарантии исполнения обязательств	6 370 061	11 674 651	20 579 038	15 741 957	745 813	55 111 520
Неиспользованные отзывные кредитные линии	57 914 394	-	-	-	-	57 914 394
Итого	310 623 688	97 813 192	82 045 067	24 228 460	4 517 047	519 227 454

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	72 231 196	27 903 413	-	-	-	100 134 609
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	654 247	313 736	222 040	14 318	12 212	1 216 553
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	29 234 968	675 462	-	-	29 910 430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	19 232 735	132 070	158 668	10 709 625	2 472 229	32 705 327
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	30 999 328	-	-	-	-	30 999 328
Кредиты и авансы клиентам	14 270 936	16 536 740	74 404 562	71 123 495	47 633 244	223 968 977
Прочие финансовые активы	357 496	53	86	957 061	-	1 314 696
Финансовые активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	73 914 388	4 656 639	4 143 528	10 629 424	60 680	93 404 659
Итого финансовых активов	211 660 326	78 777 619	79 604 346	93 433 923	50 178 365	513 654 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	78 153 365	550 746	-	-	-	78 704 111
Средства клиентов	166 836 536	80 004 508	56 621 363	3 651 257	3 114 022	310 227 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 428 213	-	2 452	25 090	-	3 455 755
Обязательства по аренде	22 898	36 793	161 913	269 594	745	491 943
Прочие финансовые обязательства	99 737	377 122	108 667	415 265	73 727	1 074 518
Финансовые обязательства, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	57 062 551	6 337 026	1 763 685	48 792 030	9 800	113 965 092
Итого финансовых обязательств	305 603 300	87 306 195	58 658 080	53 153 236	3 198 294	507 919 105
Чистый разрыв ликвидности	(93 942 974)	(8 528 576)	20 946 266	40 280 687	46 980 071	5 735 474
Совокупный разрыв ликвидности	(93 942 974)	(102 471 550)	(81 525 284)	(41 244 597)	5 735 474	-
Обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности (Примечание 30)	61 220 379	-	-	-	-	61 220 379
Обязательства кредитного характера по прекращенной деятельности (Примечание 30)	681 152	-	-	-	-	681 152

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

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2024 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	87 572 253	-	-	-	-	87 572 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	718 925	273 964	370 781	22 659	839	1 387 168
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	770 894	-	-	770 894
Инвестиции в долговые ценные бумаги	68 021 273	4 089 001	46 062	805 840	1 018 539	73 980 715
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	102 843 369	-	-	-	-	102 843 369
Кредиты и авансы клиентам	8 076 334	20 956 675	95 670 818	97 595 924	54 447 400	276 747 151
Прочие финансовые активы	299 623	313	61 293	1 098 940	-	1 460 169
Итого финансовых активов	267 531 777	25 319 953	96 919 848	99 523 363	55 466 778	544 761 719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	106 507 223	924 424	-	-	-	107 431 647
Средства клиентов	196 055 244	74 711 791	101 114 387	6 179 130	228 818	378 289 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 178 529	45 984	19 405	-	-	1 243 918
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	16 657	-	-	16 657
Обязательства по аренде	29 546	53 170	211 839	342 302	11 896	648 753
Прочие финансовые обязательства	81 979	206 774	603 888	1 359 440	42 881 196	45 133 277
Итого финансовых обязательств	303 852 521	75 942 143	101 966 176	7 880 872	43 121 910	532 763 622
Чистый разрыв ликвидности	(36 320 744)	(50 622 190)	(5 046 328)	91 642 491	12 344 868	11 998 097
Совокупный разрыв ликвидности	(36 320 744)	(86 942 934)	(91 989 262)	(346 771)	11 998 097	-
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	71 503 340	-	-	-	-	71 503 340

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

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	99 995 915	4	137 068	1 622	100 134 609
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 216 553	-	-	-	1 216 553
Средства в других банках и иных финансовых организациях	29 705 786	204 644	-	-	29 910 430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	32 470 944	-	234 383	-	32 705 327
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	30 999 328	-	-	-	30 999 328
Кредиты и авансы клиентам	222 415 127	1 369 240	64 115	120 495	223 968 977
Прочие финансовые активы	1 299 898	13 652	137	1 009	1 314 696
Финансовые активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	93 404 659	-	-	-	93 404 659
Итого финансовые активы	511 508 210	1 587 540	435 703	123 126	513 654 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	56 110 513	46 235	21 159 651	1 387 712	78 704 111
Средства клиентов	307 650 536	195 701	469 374	1 912 075	310 227 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 455 755	-	-	-	3 455 755
Обязательства по аренде	491 943	-	-	-	491 943
Прочие финансовые обязательства	1 032 149	27 185	-	15 184	1 074 518
Финансовые обязательства, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	113 927 944	25 476	6 511	5 161	113 965 092
Итого финансовые обязательства	482 668 840	294 597	21 635 536	3 320 132	507 919 105
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	28 839 370	1 292 943	(21 199 833)	(3 197 006)	5 735 474
Обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности (Примечание 30)	60 419 489	371	475	800 044	61 220 379
Обязательства кредитного характера по прекращенной деятельности (Примечание 30)	681 152	-	-	-	681 152

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

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

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

Концентрация прочих рисков

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

29 Управление капиталом

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

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

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

Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2025 года, составляла 23 797 177 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 27 798 119 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

По состоянию на 31 декабря 2025 года минимальный уровень для достаточности базового капитала составлял 4,5%, для основного капитала – 6,0%, для собственных средств – 8,0%.

В течение 2025 года, а также по состоянию на 31 декабря 2025 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	33 868 968	28 295 811
За вычетом нематериальных активов	(410 444)	(429 768)
Плюс субординированный долг	9 209 857	11 941 656
Итого нормативный капитал	42 668 381	39 807 699

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года (с учетом корректирующих событий после отчетной даты) и 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Собственные средства (капитал)	42 668 381	39 807 699
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	10,2	8,6
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	12,7	11,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	12,7	11,9

30 Условные обязательства

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным разбирательствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Балансовая стоимость на 1 января	41 215	53 180
Создание резерва по судебным разбирательствам	10 727	(31 345)
Реклассификация в резерв по прекращенной деятельности	(1 866)	-
(Восстановление)/создание резерва по прекращенной деятельности	(19 369)	19 380
Выплаты по судебным разбирательствам	(10 879)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 828	41 215

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, резерв по судебным разбирательствам был реклассифицирован в прочие активы в сумме 10 879 тысяч рублей. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, реклассификаций не производилось.

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

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

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

В состав Группы входит компания, зарегистрированная за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК облагается налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и не выявило необходимости в признании дополнительных расходов по налогам.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 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. В течение 2025 и 2024 годов Группа соблюдала все особые условия. По состоянию на 31 декабря 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.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 573 286 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 148 233 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Неиспользованные кредитные линии	58 382 217	56 430 355
Финансовые гарантии	3 311 613	3 396 856
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(473 451)	(445 360)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности	61 220 379	59 381 851
Неиспользованные кредитные линии	687 335	12 212 550
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 183)	(91 061)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера по прекращенной деятельности	681 152	12 121 489

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Российские рубли	61 659 340	59 748 396
Доллары США	5 890	16 254
Евро	28 600	62 561
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера по продолжающейся деятельности	61 693 830	59 827 211
Российские рубли	687 151	12 212 550
Евро	184	-
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера по прекращенной деятельности	687 335	12 212 550

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

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

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

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

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Гарантии исполнения обязательств	55 240 648	48 832 658
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(129 129)	(173 645)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва по продолжающейся деятельности	55 111 519	48 659 013

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Российские рубли	54 851 637	47 807 619
Доллары США	5 134	293 345
Евро	-	13 860
Прочие	383 877	717 834
Итого гарантии исполнения обязательств по продолжающейся деятельности	55 240 648	48 832 658

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

На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года гарантии исполнения обязательств, относящиеся к прекращенной деятельности отсутствовали.

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

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

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

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

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>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	55 207 681	1 211 684	10 990	56 430 355
Финансовые гарантии	3 396 856	-	-	3 396 856
Непризнанная валовая стоимость по продолжающейся деятельности	58 604 537	1 211 684	10 990	59 827 211
Оценочный резерв под кредитные убытки	(429 080)	(11 708)	(4 572)	(445 360)
Непризнанная чистая стоимость по продолжающейся деятельности	58 175 457	1 199 976	6 418	59 381 851

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии	12 212 550	-	-	12 212 550
Непризнанная валовая стоимость по прекращенной деятельности	12 212 550	-	-	12 212 550
Оценочный резерв под кредитные убытки	(91 061)	-	-	(91 061)
Непризнанная чистая стоимость по прекращенной деятельности	12 121 489	-	-	12 121 489

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за 2025 и 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	173 645	95 227
(Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	(39 008)	78 418
Реклассификация в обязательства по прекращенной деятельности	(5 508)	(5 508)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря	129 129	168 137

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за 2025 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	520 141	11 708	4 572	536 421
(Восстановление) / создание оценочного резерва под кредитные убытки	(1 611)	29 846	(144)	28 091
Реклассификация в резервы по прочим операциям, относящимся к обязательствам, включенным в группы выбытия	(91 061)	-	-	(91 061)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря	427 469	41 554	4 428	473 451

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	473 289	60 948	3 961	538 198
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	80 564	(49 214)	611	31 961
Восстановление резерва по прекращенной деятельности	(33 712)	(26)	-	(33 738)
Реклассификация в резервы по прочим операциям, относящимся к обязательствам, включенным в группы выбытия	(91 061)	-	-	(91 061)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря	429 080	11 708	4 572	445 360

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 216 553 тысячи рублей (2024 год: 1 387 168 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

31 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

На 31 декабря 2025 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении Финансовые инстру- менты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	Чистая сумма риска (е) = (в) - (г) - (д)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Прочие активы						
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	-	88 473	-	(88 473)
- Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	30 999 328	-	30 999 328	54 698 763	-	(23 699 435)
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	30 999 328	-	30 999 328	54 787 236	-	(23 787 908)
Обязательства						
Средства других банков	54 698 763	-	54 698 763	54 698 763	-	-
Производные финансовые инструменты	88 473	-	88 473	88 473	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	54 787 236	-	54 787 236	54 787 236	-	-

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

31 Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

32 Передача финансовых активов

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

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

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2025 года у Группы были инвестиции в ценные бумаги, представленные российскими государственными облигациями, корпоративными облигациями, еврооблигациями, белорусскими государственными облигациями и обыкновенными акциями в общей сумме 30 999 328 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 102 843 369 тысяч рублей), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 10. Поскольку передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания, выручка от продажи на 31 декабря 2025 года в сумме 54 698 763 тысячи рублей (31 декабря 2024 года: 72 755 873 тысячи рублей) отражается как заимствование в Примечании 15.

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

В 2025 году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии несвязанным третьим сторонам на общую сумму 3 123 671 тысяча рублей (2024 год: 2 061 020 тысяч рублей). Сумма резерва на момент совершения сделок составила 2 712 039 тысяч рублей (2024 год: 1 275 515 тысяч рублей). См. Примечание 10. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

33 Производные финансовые инструменты

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

	2025		2024	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды и контракты своп:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 532 061)	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(99 058)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 733 024	4 546 559	6 728 755	3 896
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(922 606)	-	(423)	(68 086)
- Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)	926 914	-	-	67 136
- Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(4 564 299)	(6 711 117)	(3 907)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	428	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов СВОП	106 213	(17 740)	17 643	(961)

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

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Корпоративные облигации	178 128	-	-	1 934 626	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	534 137	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Акции обыкновенные	2 877 330	-	-	449 178	-	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	2 325 799	-	803 490	40 060 696	714 390	-
- Корпоративные облигации	12 078 363	321 998	1 537 785	22 123 898	2 465 757	906 570
- Белорусские государственные облигации	234 383	-	-	-	-	920 250
<i>Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, относящиеся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Российские государственные облигации	-	-	-	279 475	-	-
- Корпоративные облигации	627 294	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	-	106 213	-	-	17 643	-
- Прочее участие	-	-	10 350	-	-	10 236
Активы по прекращенной деятельности	4 611 577	-	-	-	-	-
Итого активы, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости	22 932 874	428 211	2 351 625	65 382 010	3 197 790	1 837 056
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	17 740	-	-	961	-
Итого обязательства, регулярно оцениваемые по справедливой стоимости	-	17 740	-	-	961	-

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 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	Из Уровня 3 в Уровень 1	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155 081	989 507	803 490
Итого переводов финансовых активов	155 081	989 507	803 490

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение 2024 года:

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используй- мые исходные данные	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Российские государственные облигации	-	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА	714 390	Использование скорректированных на коэффициенты корректировки в зависимости от сроков отсутствия активности и ликвидности рынка инструмента котировок	Котировки основного рынка, фиксинг НФА
Корпоративные облигации	321 998			2 465 757		

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Российские государственные облигации	803 490	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге	-	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге
Корпоративные облигации	1 537 785	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге	906 570	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге
Белорусские государственные облигации	-	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге	920 250	Доходный подход	Потоки платежей по ценной бумаге

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года при сдвиге кривой безрисковых процентных ставок вверх/вниз на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 2 341 275 тысяч рублей уменьшится на 77 689 тысяч рублей / увеличится на 82 395 тысяч рублей. При увеличении/снижении кредитного спреда на 1 процентный пункт балансовая стоимость ценных бумаг в объеме 2 341 275 тысяч рублей уменьшится на 32 994 тысячи рублей / увеличится на 34 433 тысячи рублей.

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

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

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	3 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Нефинансовые активы		
Прочие нефинансовые активы		
- Инвестиционная собственность	7 042 936	5 561 026
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	864 282	1 319 797
Итого активы, ежегодно оцениваемые по справедливой стоимости	7 907 218	6 880 823

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.

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

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

	31 декабря 2025 года				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
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	-	84 380 722	-	84 380 722	-	65 416 853	-	65 416 853
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	-	8 441 073	-	8 441 073	-	10 511 970	-	10 511 970
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	4 921 558	-	4 921 558	-	7 590 847	-	7 590 847
- Наличные денежные средства	-	2 006 039	-	2 006 039	-	3 259 409	-	3 259 409
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	385 217	-	385 217	-	793 174	-	793 174
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 216 553	-	1 216 553	-	1 387 168	-	1 387 168
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	29 910 430	29 910 430	-	-	770 894	770 894
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 831 585	-	-	12 348 051	3 803 374	-	-	3 871 213
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	86 302 256	90 645 204	-	-	110 699 669	118 941 906
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	72 630 245	81 424 013	-	-	84 658 405	95 271 498
- Ипотечные кредиты	-	-	26 276 271	45 181 931	-	-	27 976 346	53 486 732
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	4 721 057	6 717 829	-	-	7 398 181	9 047 015
Прочие финансовые активы	-	843 218	354 915	1 198 133	-	1 068 972	363 319	1 432 290
Активы по прекращенной деятельности	64 726	2 815 258	18 038 822	22 260 864	-	-	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	10 896 311	105 009 638	238 233 996	391 037 617	3 803 374	90 028 393	231 866 814	371 780 969

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

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

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	54 698 763	-	54 698 763	-	72 755 873	-	72 755 873
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	20 404 814	-	20 404 814	-	29 410 799	-	29 410 799
- Срочные депозиты других банков	-	3 600 534	-	3 600 534	-	4 605 496	-	4 605 496
- Кредиты ЦБ РФ	-	-	-	-	-	659 479	-	659 479
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	29 402 109	-	29 402 109	-	34 278 007	-	34 278 007
- Срочные депозиты юридических лиц	-	113 238 000	-	115 231 373	-	112 644 912	-	114 787 110
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	28 716 896	-	28 716 896	-	34 370 837	-	34 370 837
- Срочные депозиты физических лиц	-	135 119 807	-	136 877 308	-	191 429 422	-	194 853 416
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	3 455 755	-	3 455 755	-	1 243 918	-	1 243 918
Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	-	-	-	-	-	44 256 618	-	44 256 618
Прочие финансовые обязательства	-	1 056 778	-	1 056 778	-	875 698	-	875 698
Обязательства по прекращенной деятельности	-	113 737 690	-	113 854 570	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	-	503 431 146	-	507 298 900	-	526 531 059	-	532 097 251

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

35 Операции между связанными сторонами

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

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

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

35 Операции между связанными сторонам (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	27 638	-	2 224
Процентные расходы	(74 899)	(55 266)	(39 789)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	258	2	138 968
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	6	33	19
Процентные расходы в отношении обязательства по аренде	(36)	-	(6 328)
Комиссионные доходы	150	5	483
Комиссионные расходы	(48)	(87)	(31)
Восстановление прочих резервов	-	-	64
Прочие операционные доходы	250	49	32
Административные и прочие операционные расходы:	(76 609)	(143 056)	(107 244)
- заработная плата	(65 103)	(120 114)	(17 990)
- обязательные страховые взносы	(10 783)	(22 624)	(3 164)
- профессиональные услуги	-	-	(5 040)
- аренда	-	-	(3 161)
- амортизация активов в форме права пользования	(629)	-	(77 449)
- прочее	(94)	(318)	(440)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, представлена ниже:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	29 806	972	2 571
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, списанных за счет резерва	-	-	(146 450)
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	122 347	1 098	3 096

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

35 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существенное 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% - 25,00%) 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% - 16,40%)	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

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

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

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

	Акционеры, 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	16 821	423	203 842
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, не погашенных на момент исключения из периметра связанных сторон	-	(3 417)	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	55 193	1 268	1 668 143

35 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

В состав ключевого персонала Группы в течение 2025 года входило 11 человек (2024 года: 12 человек). Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	185 217	226 788
- Обязательные страховые взносы	33 407	38 950
Итого	218 624	265 738

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

36 События после окончания отчетного периода

В начале марта 2026 года ТКБ БАНК ПАО выкупил у дочерней компании долю в размере 99,85% в уставном капитале другой дочерней компании. Сумма сделки составила 684 214 тысяч рублей. Изменений в составе Группы в связи с этим событием не произошло.

26 января 2026 года конкурсное производство в отношении одной из компаний, находящейся в стадии банкротства и не включаемой в периметр консолидации, было завершено. Юридическое лицо было ликвидировано и исключено из состава Группы.