



АО «АЛЬФА-БАНК»

**Раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
(неаудированные данные)**

30 сентября 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	3
Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	4

ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК»	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики и новые учетные положения	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
6	Денежные средства и их эквиваленты	9
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	9
8	Средства в других банках	10
9	Кредиты и авансы клиентам	10
10	Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	15
11	Прочие финансовые активы	15
12	Средства клиентов	16
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	16
14	Прочие финансовые обязательства	18
15	Уставный капитал	19
16	Процентные доходы и расходы	19
17	Сегментный анализ	20
18	Управление капиталом	23
19	Условные обязательства	24
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	25

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (неаудированные данные)

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	296 451 261	426 720 442
Обязательные резервы на счетах в центральном банке		33 355 557	26 293 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	184 296 797	181 344 664
Средства в других банках	8	223 620 582	164 760 407
Кредиты и авансы клиентам	9	8 549 525 472	8 582 918 980
Инвестиции	10	1 336 013 019	1 319 130 442
Инвестиции, переданные без прекращения признания	10	215 261 181	208 883 840
Прочие финансовые активы	11	49 167 416	47 444 831
Прочие активы		111 894 508	78 839 849
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		235 260 949	205 481 377
Текущие требования по налогу на прибыль		1 488 860	4 019 984
Отложенный налоговый актив		50 184 434	53 629 219
Итого активов		11 286 520 036	11 299 467 757
Обязательства			
Средства других банков		825 629 836	631 110 263
Средства клиентов	12	8 745 211 490	9 116 322 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	166 304 899	218 830 179
Прочие заимствования		105 178 128	118 071 592
Прочие финансовые обязательства	14	209 325 587	169 935 442
Прочие обязательства		63 356 819	41 009 577
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 109 707	1 185 962
Отложенное налоговое обязательство		6 665 905	6 704 557
Итого обязательств		10 130 782 371	10 303 170 184
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	15	11 525 541	11 525 541
Прочие капитальные инструменты		64 535 400	78 050 765
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД		(745 181)	(2 495 994)
Фонд переоценки основных средств		2 263 785	2 155 779
Фонд накопленных курсовых разниц		(13 790 445)	(27 305 810)
Нераспределенная прибыль		1 029 111 245	871 511 589
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		1 155 578 279	996 119 804
Неконтролирующая доля		159 386	177 769
Итого собственный капитал		1 155 737 665	996 297 573
Итого обязательств и собственного капитала		11 286 520 036	11 299 467 757

27 ноября 2025 года

М.Ю. Березов
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова
Главный бухгалтер

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)	Прим.	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	16	1 511 746 227	965 095 485
Прочие аналогичные доходы	16	86 614 150	69 092 934
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	16	(1 087 400 738)	(655 674 076)
Прочие аналогичные расходы	16	(1 427 476)	(997 296)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(23 119 732)	(18 211 186)
Чистые процентные доходы	16	486 412 431	359 305 861
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	9	(187 064 730)	(140 981 966)
Резерв под ОКУ по денежным средствам и средствам в других банках		11 749 740	9 112 136
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		311 097 441	227 436 031
Комиссионные доходы		189 169 645	182 925 045
Комиссионные расходы		(76 769 950)	(65 223 887)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		15 791 607	(7 009 772)
Доходы за вычетом расходов по операциям с деривативами на процентную ставку		371 854	20 448 115
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой		(17 564 713)	20 150 843
Обесценение гудвила		(84 332)	-
Прочие резервы		21 340 568	12 142 125
Доходы от небанковской деятельности		9 101 498	-
Расходы от небанковской деятельности		(2 150 916)	-
Прочие операционные доходы		9 528 741	2 719 634
Операционные доходы		459 831 443	393 588 134
Операционные расходы		(214 520 069)	(173 436 958)
Прибыль (убыток) до налогообложения		245 311 374	220 151 176
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(55 431 789)	(46 393 395)
Прибыль/(убыток) за период		189 879 585	173 757 781
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки за период		542 809	(25 294 035)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибыли или убытков		1 791 609	497 600
Фонд накопленных курсовых разниц		13 515 365	(1 004 731)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(583 605)	3 640 750
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		134 408	977
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(26 262)	500
Прочие составляющие совокупного дохода		15 374 324	(22 158 939)
Итого совокупный доход за период		205 253 909	151 598 842
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		189 357 966	173 760 965
Неконтролирующей доле		521 619	(3 184)
Прибыль/(убыток) за период		189 879 585	173 757 781
Итого совокупный доход за период, принадлежащий:			
Собственникам Группы		204 732 290	151 602 026
Неконтролирующей доле		521 619	(3 184)
Итого совокупный доход за период		205 253 909	151 598 842

27 ноября 2025 года

М.Ю. Березов
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова
Главный бухгалтер

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудированные данные)

	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Итого	Неконт- ролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие капитальные вstruments	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости ввествций, оцениваемых по ССПСД	Фонд накоплен-ных курсовых разниц	Нераспре-деленная прибыль в прочие резервы			
<i>(в тысячах рублей)</i>										
Остаток на 1 января 2024 года	62 677 934	11 525 541	73 938 785	264 076	9 921 226	(26 160 244)	670 199 412	802 366 730	72 368	802 439 098
Прибыль Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	1 477	(21 155 685)	(1 004 731)	173 760 965	173 760 965	(3 184)	173 757 781
Итого совокупный доход за период	-	-	-	1 477	(21 155 685)	(1 004 731)	173 760 965	151 602 026	(3 184)	151 598 842
Реализованный фонд переоценки зданий Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам	-	-	2 721 870	-	-	-	(4 730 473)	(2 008 603)	-	(2 008 603)
Остаток на 30 сентября 2024 года	62 677 934	11 525 541	76 660 655	212 376	(11 234 459)	(27 164 975)	839 283 081	951 960 153	69 184	952 029 337
Остаток на 1 января 2025 года	62 677 934	11 525 541	78 050 765	2 155 779	(2 495 994)	(27 305 810)	871 511 589	996 119 804	177 769	996 297 573
Прибыль Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	108 146	1 750 813	13 515 365	189 357 966	189 357 966	521 619	189 879 585
Итого совокупный доход за период	-	-	-	108 146	1 750 813	13 515 365	189 357 966	204 732 290	521 619	205 253 909
Реализованный фонд переоценки зданий Дивиденды объявленные Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам Изменение неконтролирующей доли	-	-	-	(140)	-	-	140	(28 061 003)	-	(28 061 003)
	-	-	(13 515 365)	-	-	-	(3 697 447)	(17 212 812)	-	(17 212 812)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(540 002)	(540 002)
Остаток на 30 сентября 2025 года	62 677 934	11 525 541	64 535 400	2 263 785	(745 181)	(13 790 445)	1 029 111 245	1 155 578 279	159 386	1 155 737 665

27 ноября 2025 года

М.Ю. Березов
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова
Главный бухгалтер

1 Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК»

Данная раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года.

Настоящая раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность состоит из:

- Раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении за 30 сентября 2025 года;
- Раскрываемого консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 30 сентября 2025;
- Раскрываемого консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 30 сентября 2025 года;
- а также отдельных примечаний к Раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

В раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетностью не заменяет собой ознакомление с консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетностью.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статьей 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), кредитные организации, являющиеся эмитентами ценных бумаг, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 1 к Решению, в составе раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона № 208-ФЗ, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы, составленная в соответствии с МСФО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, может быть получена по запросу по адресу г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Настоящая раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена в соответствии с основами подготовки, учитывающими требования Приложения 1 Решения Совета Директоров Банка России и решения Руководства Группы.

В соответствии с приложением 1 к Решению, в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности не раскрываются следующие сведения:

- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- 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 отчетные периоды;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию №4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах.

Группа осуществляет деятельность в следующих основных бизнес-сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, банковские операции среднего, малого и микробизнеса, розничные банковские операции, казначейские операции (Примечание 17). Основную часть всех операций Группы осуществляет АО «АЛЬФА-БАНК». Основная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации.

В соответствии с п. 1(2) Указа Президента РФ № 73 от 27.01.2024 «О временном порядке раскрытия и предоставления информации хозяйственными обществами, являющимися экономически значимыми организациями, и некоторыми иными лицами» АО «АЛЬФА-БАНК», являясь дочерней организацией экономически значимой организации, не раскрывает и не предоставляет информацию о лицах, прямо или косвенно владеющих акциями экономически значимой организации, включая бенефициарных владельцев.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. 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 Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Сложно прогнозировать развитие правовой, налоговой и нормативных систем, которые оказывают значительное влияние на операции и финансовое положение Группы. Такое влияние сложно прогнозировать, и оно может отличаться от текущих ожиданий руководства.

В 2025 году сохранялась значительная геополитическая напряженность. Некоторые страны ввели и продолжают вводить значительные санкции против российских физических и юридических лиц, включая крупные российские компании и целые отрасли. Кроме того, ряд транснациональных корпораций приостановили или прекратили свою деятельность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торговли, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение девяти месяцев 2025 года показатели российской экономики оставались стабильными. Рост ВВП за этот период составил 1.0% (4.2% за 2024 год). Благодаря замедлению инфляционного давления и необходимости поддержки экономического роста Банк России в июне 2025 года понизил ключевую ставку с 21.0% до 20.0%, с 20.0% до 18.0% в июле 2025 года, с 18.0% до 17.0% в сентябре 2025 года и с 17.0% до 16.5% в октябре 2025 года.

В 2024 году США ввели санкции в отношении Московской Биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской Бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Строгая денежно-кредитная политика Банка России, продолжающиеся меры по репатриации валютной выручки экспортерами и операции Банка России на валютном рынке привели к укреплению курса рубля с 101.68 до 82.87 (доллар США) и с 106.10 до 97.14 (евро).

В феврале 2022 года Евросоюз и США ввели санкции в отношении операций по привлечению нового долга и размещению акций Банком и его дочерними компаниями. В марте-апреле 2022 года Великобритания и США ввели ограничения, которые подразумевают блокирование активов Банка и его дочерних компаний и приостановку всех иностранных операций с Банком и его дочерними компаниями в юрисдикциях этих стран.

Санкции, введенные Великобританией, Евросоюзом и США, сделали технически невозможными обработку платежей по обязательствам Группы, номинированным в долларах США, евро и некоторых других валютах, в

пользу держателей долговых ценных бумаг, права на которые зарегистрированы в международных клиринговых системах или депозитариях.

В марте 2022 года Банк обратился за получением лицензий в Офис внедрения финансовых санкций (Office of Financial Sanctions Implementation, OFSI) в Великобритании и в апреле 2022 года в Офис Контроля за иностранными активами (Office of Foreign Assets Control, OFAC) в США. Такие лицензии позволили бы Банку и участникам платежной инфраструктуры (платежный агент, клиринговые системы) осуществлять процентные платежи по обязательствам Банка держателям облигаций в соответствии с транзакционной документацией при наличии соответствующих разрешений Банка России. На дату составления данной консолидированной финансовой отчетности Банк не получил лицензий или отказов на их выдачу от вышеуказанных Офисов.

В течение отчетного периода Банк выплатил в российских рублях проценты по прочим заимствованиям и прочим капитальным инструментам держателям, права в отношении которых учтены в российских депозитариях. По российскому законодательству обязательства Банка по такой выплате процентов и погашению по еврооблигациям, права на которые учитываются в российских депозитариях, считаются должным образом исполненными. Однако держатели бумаг-нерезиденты, права которых учитываются в российских депозитариях, могли иметь ограниченный доступ к денежным средствам, выплаченным Группой в соответствии с действующим законодательством.

Оставшиеся начисленные проценты по еврооблигациям, права на которые учитываются за пределами Российской Федерации, могут быть перечислены Группой в российских рублях после выполнения определенных процедур в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 529 от 8 августа 2022 года.

Для обслуживания обязательств перед держателями, учитывающими права в иностранных депозитариях, Банку в настоящее время требуется получение разрешений регулирующих органов. Учитывая текущие ограничения, руководство ожидает обслуживать прочие заимствования и прочие капитальные инструменты в среднесрочной перспективе, когда Банк получит вышеуказанные лицензии или разрешения и соответствующее российское законодательство будет позволять осуществлять такие выплаты.

В феврале 2023 года Евросоюз ввел дополнительные ограничения на операции с АО «АЛЬФА-БАНК» и его дочерние компании, введенные ограничения значительно не повлияли на операции Банка в Российской Федерации.

Несмотря на санкционный режим, Группа продолжает осуществлять свою операционную деятельность без перебоев. Группа адаптировала свою операционную деятельность к изменяющимся условиям и продолжает развивать свои продукты и услуги в интересах своих клиентов. Долгосрочные последствия при текущей экономической обстановке сложно прогнозировать и текущие ожидания руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Как и в случае любого экономического прогноза, однако, прогнозы и вероятность их реализации характеризуются присущей им высокой степенью неопределенности, и вследствие этого фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Руководство на постоянной основе оценивает возможное влияние на Группу в быстроменяющейся экономической среде на постоянной основе и принимает все возможные меры для обеспечения устойчивости ее деятельности.

3 Основные принципы учетной политики и новые учетные положения

Основы представления отчетности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Изменения в представлении. Соответствующие показатели из консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением данных о суммах в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

	Примечание	Как представлено в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Реклассификация	Как представлено в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 30 сентября 2025 года
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Инвестиции	10	1 317 345 442	1 785 000	1 319 130 442
Инвестиции в ассоциированные компании		1 785 000	(1 785 000)	-

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. 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 данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, сопоставимы с раскрытыми в годовой консолидированной отчетности, за год закончившийся 31 декабря 2024 года и включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 20.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Группа отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления отчетности. Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Дочерние

компании Банка, входящие в Группу, используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ОКУ является значимой оценкой, которая включает определение методологии, моделей и входных данных. Следующие компоненты расчета ОКУ оказывают существенное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки по ОКУ: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска («SICR»), вероятность дефолта («PD»), подверженная риску дефолта («EAD»), уровень потерь при дефолте («LGD»), и модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проводит рассмотрение и проверку моделей и входных данных моделей для устранения любых расхождений между оценками ожидаемого кредитного убытка и фактическими показателями кредитных убытков.

В данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа учла текущие макроэкономические условия, указанные в Примечании 2. Для учета растущих кредитных рисков Группа обновила подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее значимый эффект на суммы, признанные в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применила все стандарты МСФО, которые стали обязательными с 1 января 2025 года. Группа досрочно не перешла на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не стали обязательными.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Наличные средства	110 964 570	165 693 350
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	136 168 217	173 664 670
Корреспондентские и расчетные счета в банках и финансовых институтах	47 565 474	85 358 885
Депозиты овернайт в банках	1 753 000	2 003 582
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(45)
Итого денежных средств и их эквивалентов	296 451 261	426 720 442

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	103 653 103	119 937 713
Долевые ценные бумаги	48 307 454	47 415 154
Итого торговых ценных бумаг	151 960 557	167 352 867
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	32 336 240	13 991 797
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 296 797	181 344 664

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, которая отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

8 Средства в других банках

(в тысячах рублей)	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
	(неаудированные данные)	
Кредиты и депозиты в других банках	127 874 074	154 078 300
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	105 666 604	21 572 430
Расчеты, связанные с обязательствами перед клиентами	49 704 693	46 995 066
Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ	-	13 489 095
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59 624 789)	(71 374 484)
Итого средств в других банках	223 620 582	164 760 407

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	30 сентября 2025 года			31 декабря 2024 года		
	(неаудированные данные)			(неаудированные данные)		
	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>						
Корпоративные кредиты	5 541 374 316	(106 383 164)	5 434 991 152	5 527 289 485	(91 084 552)	5 436 204 933
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	394 657 322	(17 692 565)	376 964 757	449 118 952	(7 388 212)	441 730 740
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	109 318 141	(36 864)	109 281 277	74 845 707	(7 386)	74 838 321
Авансы по лизинговым операциям	7 003 937	-	7 003 937	6 698 280	-	6 698 280
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	6 052 353 716	(124 112 593)	5 928 241 123	6 057 952 424	(98 480 150)	5 959 472 274
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	1 144 810 030	(188 108 617)	956 701 413	1 154 685 728	(156 755 179)	997 930 549
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	1 111 462 495	(23 318 461)	1 088 144 034	1 056 655 284	(11 724 974)	1 044 930 310
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	441 675 867	(63 173 377)	378 502 490	484 057 032	(54 630 900)	429 426 132
Кредиты физическим лицам - автокредитование	160 761 188	(8 533 368)	152 227 820	135 256 059	(5 254 154)	130 001 905
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	7 223 466	(64 148)	7 159 318	7 005 452	(70 230)	6 935 222
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	38 549 274	-	38 549 274	14 222 588	-	14 222 588
Кредиты и авансы физическим	2 904 482 320	(283 197 971)	2 621 284 349	2 851 882 143	(228 435 437)	2 623 446 706
Итого кредиты и авансы клиентам	8 956 836 036	(407 310 564)	8 549 525 472	8 909 834 567	(326 915 587)	8 582 918 980

Ниже представлен анализ изменений в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

	Ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>в тысячах рублей</i>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года	(85 421 722)	(96 765 559)	(144 728 306)	(326 915 587)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	39 056 554	(39 322 735)	266 181	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	97 786 302	(97 786 302)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(21 628 581)	21 628 581	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(36 728 744)	-	-	(36 728 744)
Прекращение признания в течение периода	39 461 586	73 858 210	54 234 094	167 553 890
Прочие изменения	(11 166 735)	(170 062 395)	(142 614 510)	(323 843 640)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	8 994 080	(16 112 037)	(185 900 537)	(193 018 494)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>				
Списания	-	-	114 145 556	114 145 556
Прочие изменения	-	-	(1 522 039)	(1 522 039)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2025 года	(76 427 642)	(112 877 596)	(218 005 326)	(407 310 564)

На оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам, признанный в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Переводы между Стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- Резерв, созданный по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, и восстановление резерва, по инструментам, прекратившим признание;
- Влияние на оценку ОКУ из-за изменений допущений в модели, включая изменение за отчетный период в вероятности дефолта (PD), величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD), возникших из-за обновления вводных данных в моделях ожидаемых кредитных убытков;
- Амортизация дисконта по прошествии времени, так как ОКУ оцениваются на основе приведенной стоимости;
- Курсовые разницы по активам, номинированным в иностранных валютах;
- Списания за счет резервов, относящихся к списанным за отчетный период активам.

Резерв под ОКУ за период девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением за данный период года сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 5 953 764 тысяч рублей (30 сентября 2025 г.: 7 040 396 тысяч рублей). Восстановление таких ранее списанных сумм было отражено непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за период.

Ниже представлен анализ изменений в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

<i>в тысячах рублей</i>	Ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	(59 461 789)	(45 885 468)	(85 196 422)	(190 543 679)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	32 046 166	(32 283 457)	237 291	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	47 712 861	(47 712 861)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(24 119 062)	24 119 062	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(76 715 845)	(114 654)	(268)	(76 830 767)
Прекращение признания в течение периода	41 962 194	30 578 238	26 007 418	98 547 850
Прочие изменения	2 420 752	(97 790 913)	(74 369 284)	(169 739 445)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(24 405 795)	(27 778 863)	(95 837 704)	(148 022 362)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	57 288 595	57 288 595
Прочие изменения	-	-	(416 836)	(416 836)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2024 года	(83 867 584)	(73 664 331)	(124 162 367)	(281 694 282)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2025 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Стадия 1	4 479 139 824	273 070 006	2 400 729	35 837 924	4 790 448 483
Стадия 2					
- не просроченные	914 266 193	59 968 383	4 603 208	73 480 217	1 052 318 001
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 398 365	2 633 155	-	-	18 031 520
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 254 965	37 900 538	-	-	51 155 503
Стадия 3					
- не просроченные	12 322 217	476 265	-	-	12 798 482
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 479 211	279 707	-	-	1 758 918
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	27 630 342	2 059 694	-	-	29 690 036
- с задержкой платежа свыше 90 дней	77 883 199	18 269 574	-	-	96 152 773
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 541 374 316	394 657 322	7 003 937	109 318 141	6 052 353 716
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106 383 164)	(17 692 565)	-	(36 864)	(124 112 593)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 434 991 152	376 964 757	7 003 937	109 281 277	5 928 241 123

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

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

<i>в тысячах рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Стадия 1	4 719 220 206	395 906 233	5 625 145	24 573 984	5 145 325 568
Стадия 2					
- не просроченные	725 085 879	26 795 567	1 073 135	50 271 723	803 226 304
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 954 420	-	-	-	4 954 420
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 235 165	20 212 076	-	-	27 447 241
Стадия 3					
- не просроченные	1 733 605	413 822	-	-	2 147 427
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 295 093	9 727	-	-	3 304 820
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 139 086	103 120	-	-	2 242 206
- с задержкой платежа свыше 90 дней	63 626 031	5 678 407	-	-	69 304 438
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 527 289 485	449 118 952	6 698 280	74 845 707	6 057 952 424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91 084 552)	(7 388 212)	-	(7 386)	(98 480 150)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 436 204 933	441 730 740	6 698 280	74 838 321	5 959 472 274

На 30 сентября 2025 года кредиты физическим лицам, которые воспользовались кредитными каникулами и возможностью снижения ежемесячного платежа, составили 60 393 278 тысячи рублей (31 декабря 2024 г.: 65 233 672 тысяч рублей). Большинство таких кредитов были отнесены к Стадии 1. Группа применила по ним более консервативный подход к оценке ОКУ, который привел к более высоким ставкам ОКУ по таким кредитам в сравнении со стандартными кредитами.

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2025 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность							
Стадия 1	830 918 693	993 125 372	315 930 039	143 460 876	1 449	38 549 274	2 321 985 703
Стадия 2							
- не просроченные	178 538 545	80 808 371	76 310 287	9 349 179	7 221 521	-	352 227 903
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 573 473	9 045 229	4 438 278	944 371	-	-	27 001 351
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 444 231	4 175 904	7 914 724	939 361	3	-	26 474 223
Стадия 3							
- не просроченные	19 909 126	2 311 228	344 752	110 379	302	-	22 675 787
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 353 716	1 192 522	422 153	76 032	-	-	7 044 423
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 777 818	1 453 172	1 579 060	156 906	-	-	9 966 956
- с задержкой платежа свыше 90 дней	77 294 428	19 350 697	34 736 574	5 724 084	191	-	137 105 974
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 144 810 030	1 111 462 495	441 675 867	160 761 188	7 223 466	38 549 274	2 904 482 320
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(188 108 617)	(23 318 461)	(63 173 377)	(8 533 368)	(64 148)	-	(283 197 971)
Итого кредитов и авансов клиентам	956 701 413	1 088 144 034	378 502 490	152 227 820	7 159 318	38 549 274	2 621 284 349

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность							
Стадия 1	907 628 505	957 783 868	371 935 327	122 881 030	30 646	14 222 588	2 374 481 964
Стадия 2							
- не просроченные	147 415 860	80 055 377	76 662 095	8 334 238	6 972 450	-	319 440 020
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 811 694	4 211 638	4 004 800	340 350	-	-	15 368 482
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	14 247 472	3 266 703	6 533 764	1 032 749	161	-	25 080 849
Стадия 3							
- не просроченные	16 896 408	1 600 757	434 634	71 874	416	-	19 004 089
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 830 041	737 291	726 422	52 883	94	-	4 346 731
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 892 315	566 969	1 437 571	166 417	16	-	8 063 288
- с задержкой платежа свыше 90 дней	52 963 433	8 432 681	22 322 419	2 376 518	1 669	-	86 096 720
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 154 685 728	1 056 655 284	484 057 032	135 256 059	7 005 452	14 222 588	2 851 882 143
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156 755 179)	(11 724 974)	(54 630 900)	(5 254 154)	(70 230)	-	(228 435 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	997 930 549	1 044 930 310	429 426 132	130 001 905	6 935 222	14 222 588	2 623 446 706

На 30 сентября 2025 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составил 1 654 659 034 тысяча рублей (31 декабря 2024 г.: 1 480 350 685 тысяч рублей), или 18.5% (31 декабря 2024 г.: 16.6%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под ОКУ.

В июне 2025 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования) на сумму 35 314 545 тысяч рублей ипотечному агенту. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, но не несет каких-либо обязательств по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов. Поскольку Группа передала риски и выгоды по ипотечным кредитам Группа прекратила признавать переданный актив, в результате отразив в финансовой отчетности доходы от восстановления резерва под ОКУ в сумме 64 358 тысяч рублей. Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В сентябре 2025 года Группа передала кредиты наличными (уступила права требования) на сумму 12 713 185 тысяч рублей структурированной организации, которая выпустила облигации в номинальном объеме 10 000 000 тысяч рублей, обеспеченные данным пулом потребительских кредитов. Группа является сервисным агентом, а также несет обязательства по выкупу дефолтных кредитов. Поскольку Группа не передала риски и выгоды по потребительским кредитам, Группа сохранила признание данного актива в консолидированной отчетности. Балансовая стоимость кредитов, переданных в секьюритизацию, на 30 сентября 2025 года составляет 12 294 753 тысячи рублей (за вычетом резерва на ОКУ в размере 1 248 417 тысяч рублей). Обязательства по выпущенным и не выкупленным Группой облигациям отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 9 688 416 тысяч рублей по состоянию на 30 сентября 2025 года (см. Примечание 13). Облигации, выкупленные Группой, не признаются в составе активов в консолидированной отчетности. Выпущенные облигации обеспечены залогом прав требований.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 20.

10 Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Инвестиции		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	757 968 352	936 562 958
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	582 989 415	395 357 362
Инвестиции в ассоциированные организации	5 382 319	1 785 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	(10 327 067)	(14 574 878)
Итого инвестиции	1 336 013 019	1 319 130 442
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	179 686 400	208 883 840
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 574 781	-
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	215 261 181	208 883 840
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	1 551 274 200	1 528 014 282

Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Стадию 1.

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости			
Начисленное агентское вознаграждение		3 624 161	743 001
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		645 749	796 505
Прочие		23 809 351	22 885 790
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(10 496 026)	(10 954 705)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		17 583 235	13 470 591
Прочие финансовые активы, подлежащие обязательной оценке по			
Производные финансовые инструменты		29 014 511	29 911 165
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		2 103 432	2 501 837
Конверсионные операции		466 238	1 561 238
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой		31 584 181	33 974 240
Итого прочих финансовых активов		49 167 416	47 444 831

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Юридические лица	4 025 194 077	4 483 450 358
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	1 167 875 330	1 036 738 377
- Срочные вклады	2 134 571 957	2 632 292 099
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	46 645 634	25 398 419
- Срочные вклады	676 101 156	789 021 463
Физические лица	4 720 017 413	4 632 872 254
- Текущие счета/счета до востребования	1 792 217 323	1 563 343 524
- Срочные вклады	2 927 800 090	3 069 528 730
Итого средств клиентов	8 745 211 490	9 116 322 612

На 30 сентября 2025 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 831 664 431 тысячу рублей (31 декабря 2024 г.: 1 046 080 155 тысячу рублей), или 9.51% (31 декабря 2024 г.: 11.5%) от общей суммы средств клиентов.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 20.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Долговые обязательства с номиналом в рублях	63 624 453	88 645 251
Цифровые финансовые активы	54 090 771	64 313 554
Векселя	31 055 213	36 106 624
Секьюритизированные облигации	9 688 416	-
Облигации участия в займе	7 846 046	29 764 750
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	166 304 899	218 830 179

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях на 30 сентября 2025 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых
30-май-2023	30-ноя-2025	-	9.60%	9.83%	13 410 379	-
21-фев-2024	17-фев-2027	-	13.80%	14.55%	11 167 349	-
30-ноя-2023	26-ноя-2026	-	13.25%	13.93%	11 129 039	-
22-апр-2024	19-апр-2027	-	14.61%	15.44%	10 281 312	-
20-июл-2023	20-январь-2026	-	10.20%	10.47%	10 195 037	-
23-январь-2017	5-январь-2032	14-январь-2026	22.50%	24.25%	2 376 184	-
12-ноя-2024	9-ноя-2027	-	24.00%	26.49%	1 025 656	(478 964)
2-окт-2017	13-окт-2032	13-окт-2026	13.05%	13.37%	1 023 316	-
21-фев-2018	4-мар-2033	3-мар-2027	13.20%	13.55%	195 354	-
6-мар-2018	17-мар-2033	15-сен-2027	18.30%	19.13%	144 505	-
31-авг-2023 - 15-сен-2025	18-окт-2025 - 9-авг-2032	-	до 12.9%	до 12.9%	3 194 461	(39 175)
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях					64 142 592	(518 139)

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях на 31 декабря 2024 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых
30-май-2023	30-ноя-2025	-	9.60%	9.83%	13 103 642	-
21-фев-2024	17-фев-2027	-	13.80%	14.55%	11 166 599	-
30-ноя-2023	26-ноя-2026	-	13.25%	13.93%	11 128 265	-
20-июл-2023	20-январь-2026	-	10.20%	10.47%	10 455 811	-
16-фев-2023	17-фев-2025	-	9.35%	9.58%	10 343 548	-
22-апр-2024	19-апр-2027	-	14.61%	15.44%	10 280 608	-
6-апр-2023	7-апр-2025	-	9.70%	9.95%	10 225 257	-
8-фев-2022	10-фев-2025	-	10.20%	10.48%	4 157 760	-
23-январь-2017	5-январь-2032	15-январь-2025	9.30%	9.51%	3 528 521	-
12-ноя-2024	9-ноя-2027	-	24.00%	26.49%	1 029 735	(478 745)
2-окт-2017	13-окт-2032	13-окт-2026	13.05%	13.37%	992 528	-
21-фев-2018	4-мар-2033	3-мар-2027	13.20%	13.55%	201 791	-
6-мар-2018	17-мар-2033	15-сен-2027	18.30%	19.13%	151 055	-
2-дек-2014	13-ноя-2029	22-май-2025	15.95%	16.62%	18 704	-
31-авг-2023 - 27-дек-2024	12-ноя-2025 - 31-окт-2031	-	до 12.9%	до 12.9%	2 349 154	(8 982)
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях					89 132 978	(487 727)

Цифровые финансовые активы. На 30 сентября 2025 года Группа разместила несколько выпусков цифровых финансовых активов. Цифровые финансовые активы выпущены либо с фиксированной процентной ставкой от 14% до 24% (2024 г.: от 17% до 22%) или с процентной ставкой, привязанной к ключевой ставке Банка России, и имеют предусмотренный договором срок погашения от двух месяцев до трех лет. Цифровые финансовые активы оцениваются как долговые финансовые инструменты по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Векселя. Векселя включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с начислением процентов.

Секьюритизированные облигации. В сентябре 2025 года структурированной организацией в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными были выпущены облигации в номинальном объеме 10 000 000 тысяч рублей с датой погашения в июле 2031 года. Облигации имеют фиксированную процентную ставку – 16.00%. Облигации, выпущенные в рамках сделки секьюритизации и не выкупленные Группой, в количестве 9 600 000 штук отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости в сумме 9 688 416 тысяч рублей по состоянию на 30 сентября 2025 года. Подробное описание сделки см. в Примечании 9.

Облигации участия в займе. Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 30 сентября 2025:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей		
						Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	9 968 567	3 382 468	-
30-январь-2020	30-январь-2025	6.75%	6.90%	RUR	2 686 400	2 682 045	3 096 919	-
4-авг-2021	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	1 562 100	1 558 913	1 366 659	-
Итого облигаций участия в займе						7 846 046		-

Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 31 декабря 2024 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей		
						Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
9-ноя-2023	30-января-2025	6.75%	6.90%	RUR	12 313 600	12 310 837	12 658 777	-
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	9 968 567	3 382 468	-
20-дек-2023	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	8 437 900	8 435 137	8 704 612	-
30-января-2020	30-января-2025	6.75%	6.90%	RUR	2 686 400	2 682 045	3 196 593	-
4-авг-2021	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	1 562 100	1 558 913	1 822 300	-
Итого облигаций участия в займе							29 764 750	-

Санкции и регуляторные ограничения, введенные регулируемыми органами иностранных государств, и соответствующие действия иностранных финансовых учреждений, не позволили Группе выполнить свои платежные обязательства по облигациям участия в займе со сроком погашения в августе 2022 года, объем выпуска которых по номиналу составлял 10 000 000 тысяч рублей, в соответствии с условиями и порядком совершения платежей, предусмотренными в соответствующей документации по выпуску данных облигаций. При этом в соответствии с действующим российским законодательством Группа произвела выплату держателям, права которых в отношении данных облигаций, учитываются в российских депозитариях, и обязательства Группы на данную сумму считаются надлежащим образом исполненными.

Как ответственный заемщик, Группа твердо намерена выполнить свои платежные обязательства по упомянутым выше облигациям участия в займе, как только это станет технически и юридически возможным, и продолжит взаимодействовать с регулируемыми органами и иностранными финансовыми учреждениями с целью выполнения своих обязательств по данным облигациям.

В соответствии с российским законодательством, вступившим в силу в мае 2023 года, в которое в декабре 2023 года были внесены поправки, российские юридические лица, имеющие обязательства по еврооблигациям, обязаны исполнить свои обязательства перед владельцами еврооблигаций, права которых учитываются в российских депозитариях, путем выпуска замещающих облигаций до 1 июля 2024 года. Процентная ставка, график купонных выплат, срок погашения облигаций и их номинальная стоимость должны быть аналогичны соответствующим параметрам еврооблигаций.

Группа продолжает начислять проценты по облигациям участия в займе, права на которые учитываются за пределами Российской Федерации и по которым не были выплачены проценты в соответствии с Указом Президента РФ № 529 от 8 августа 2022 года. Неисполненные обязательства по процентам на 30 сентября 2025 в сумме 967 146 тысяч рублей (2024 г.: 796 066 тысяч рублей) отражены как обязательства по облигациям участия в займе с неопределенным сроком.

В Примечании 2 представлены ожидания руководства в отношении обслуживания облигаций участия в займе.

14 Прочие финансовые обязательства

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 773 979	96 506 496
Обязательства по аренде	14 657 031	14 866 426
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 894 577	58 562 520
Итого прочих финансовых обязательств	209 325 587	169 935 442

На 30 сентября 2025 года прочие финансовые обязательства по ССПУ включают в себя корпоративные депозиты со встроенными долевыми свопами на сумму 39 124 077 тысяч рублей (2024 г.: 7 440 809 тысяч рублей) и структурированные облигации в сумме сумма 37 333 658 тысяч рублей (2024 г.: 38 853 598 тысяч рублей).

15 Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2025 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2024 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

Сумма, скорректированная с учетом инфляции, составляет 62 677 934 тысячи рублей (31 декабря 2024 г.: 62 677 934 тысячи рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. За отчетный период изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

В августе 2025 года Группа объявила дивиденды в сумме 28 061 003 тысячи рублей. Дивиденды были полностью выплачены в августе 2025 года.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	802 829 607	481 847 628
Кредиты и авансы физическим лицам	466 945 938	338 506 867
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	161 013 620	69 685 062
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	70 833 220	27 093 387
Средства в других банках	10 123 842	47 962 541
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 511 746 227	965 095 485
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	77 130 446	62 120 994
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в том числе переданные без прекращения признания	9 483 704	6 971 940
Итого прочие аналогичные доходы	86 614 150	69 092 934
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	391 032 313	288 324 670
Срочные счета физических лиц	427 576 641	197 000 401
Средства других банков	130 132 734	57 016 834
Текущие клиентские счета	110 711 228	86 117 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 837 890	17 732 500
Прочие заимствования	5 109 932	9 482 477
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 087 400 738	655 674 076
Прочие аналогичные расходы	1 427 476	997 296
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	23 119 732	18 211 186
Чистые процентные доходы	486 412 431	359 305 861

17 Сегментный анализ

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы. Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, услуги по привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Банковские операции среднего бизнеса – включает клиентские текущие счета, сберегательные, депозитные, расчетные услуги, кассовое обслуживание и предоставление кредитов среднему бизнесу.
- Банковские операции малого и микробизнеса – включает продукты и услуги индивидуальным предпринимателям, малому и микробизнесу на пересечении корпоративного и розничного бизнеса, поскольку эти клиенты обладают характеристиками обеих групп.
- Розничные банковские операции - данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц (включая потребительские кредиты (в точках продаж) и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование), денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции и централизованные корпоративные функции - данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области казначейских операций и корпоративного управления, осуществляемых централизованно на консолидированном уровне. Казначейство осуществляет операции привлечения долгового финансирования на внешних рынках, перераспределение источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью, валютным, процентным и некоторыми другими рисками. В рамках выполнения централизованных корпоративных функций осуществляется координация деятельности Группы, управление рисками (за исключением казначейских), контроль реализации стратегии развития Группы в сфере продвижения бренда и её позиционирования на внутренних и международных рынках.

Управление указанными сегментами производится отдельно, на основе стратегии развития, сформулированной для конкретного сегмента. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления АО «АЛЬФА-БАНК».

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего бизнеса	Банковские операции малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)						
Доходы сегментов						
Доходы от внешних контрагентов						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	710 681 475	113 771 100	37 753 639	478 322 528	176 403 388	1 516 932 130
Прочие аналогичные доходы	39 021 738	17 139 000	32 119 000	-	-	88 279 738
Комиссионные доходы	23 524 853	33 989 660	67 762 729	68 536 353	4 567	193 818 162
Прочие операционные доходы	5 708 855	278 657	394 457	7 040 749	1 796 637	15 219 355
Итого доходов от внешних контрагентов	778 936 921	165 178 417	138 029 825	553 899 630	178 204 592	1 814 249 385
Процентные доходы от прочих сегментов	268 044 858	213 332 135	134 861 458	616 315 210	1 873 380 417	3 105 934 078
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	5 467 352	-	5 467 352
Итого доходов сегментов	1 046 981 779	378 510 552	272 891 283	1 175 682 192	2 051 585 009	4 925 650 815
Процентные расходы прочих сегментов	(721 511 612)	(130 051 012)	(49 908 076)	(361 910 363)	(1 842 515 558)	(3 105 896 621)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(198 080 786)	(151 396 304)	(72 882 325)	(505 620 738)	(185 550 284)	(1 113 530 437)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(6 834 241)	(12 620 683)	(36 442 915)	(140 630 123)	636 815	(195 891 147)
Комиссионные расходы	(5 963 544)	(10 162 225)	(24 172 385)	(35 306 921)	(2 075 441)	(77 680 516)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(1 544 415)	(1 782 756)	(2 034 710)	-	(471 999)	(5 833 880)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	24 965 906	295 689	10 246	963 925	616 276	26 852 042
Операционные расходы	(17 924 025)	(15 341 684)	(36 927 660)	(65 492 408)	(87 215 704)	(222 901 481)
Распределенные операционные расходы	(8 885 709)	(8 429 197)	(18 033 402)	(47 839 392)	83 187 700	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	111 203 353	49 022 380	32 500 056	19 846 172	18 196 814	230 768 775
30 сентября 2025 года (неаудированные данные)						
Активы сегментов	5 574 621 447	933 242 704	316 249 201	2 773 197 881	1 536 659 115	11 133 970 348
Обязательства сегментов	2 009 772 206	1 497 762 017	976 405 139	4 448 018 150	1 405 481 598	10 337 439 110

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, и по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего бизнеса	Банковские операции малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)						
Доходы сегментов						
Доходы от внешних контрагентов						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	394 640 967	79 204 621	39 350 597	343 250 265	110 642 793	967 089 243
Прочие аналогичные доходы	24 888 185	15 754 000	27 852 000	-	-	68 494 185
Комиссионные доходы	16 219 652	27 615 029	59 028 493	81 904 958	167 423	184 935 555
Прочие операционные доходы	2 103 632	149 806	287 378	12 346	124 149	2 677 311
Итого доходов от внешних контрагентов	437 852 436	122 723 456	126 518 468	425 167 569	110 934 365	1 223 196 294
Процентные доходы от прочих сегментов	199 380 027	143 301 142	91 301 686	351 720 524	1 173 298 591	1 959 001 970
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	4 199 183	1 795 211	5 994 394
Итого доходов сегментов	637 232 463	266 024 598	217 820 154	781 087 276	1 286 028 167	3 188 192 658
Процентные расходы прочих сегментов	(397 597 807)	(89 736 638)	(42 179 279)	(255 903 591)	(1 173 584 655)	(1 959 001 970)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(154 888 133)	(97 009 852)	(41 550 001)	(268 448 691)	(113 649 258)	(675 545 935)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(2 016 654)	(4 021 741)	(22 325 174)	(113 179 108)	69 351 138	(72 191 539)
Комиссионные расходы	(4 972 158)	(7 719 718)	(19 229 966)	(33 546 587)	(1 254 869)	(66 723 298)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(2 293 762)	(2 011 590)	(1 709 466)	-	-	(6 014 818)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	3 398 171	719 944	37 275	1 091 971	5 749 962	10 997 323
Операционные расходы	(13 086 866)	(11 425 802)	(29 827 850)	(53 811 263)	(71 187 185)	(179 338 966)
Распределенные операционные расходы	(6 876 374)	(6 435 803)	(13 450 528)	(40 653 953)	67 416 658	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	58 898 880	48 383 398	47 585 165	16 636 054	68 869 958	240 373 455
31 декабря 2024 года						
Активы сегментов	5 410 262 787	857 039 992	409 109 321	2 758 054 690	1 719 256 220	11 153 723 010
Обязательства сегментов	2 376 970 365	1 421 094 195	1 011 214 942	4 436 856 090	1 086 663 763	10 332 799 355

Разница между процентными доходами от прочих сегментов и процентных расходов от прочих сегментов относится к деятельности, которая не анализируется ответственным за принятие операционных решений.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляются ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли Группы:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	230 768 775	240 373 455
Валютная переоценка по прочим капитальным инструментам	(13 515 365)	2 721 870
Процентные платежи по прочим капитальным инструментам	3 697 447	4 730 473
Резерв не распределенный по отчетным сегментам.	26 960 100	(38 362 284)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 334 418)	10 727 628
Прочее	(265 165)	(39 966)
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	245 311 374	220 151 176

18 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется АО «АЛЬФА-БАНК» ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» представляет в ЦБ РФ отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по банку и ежеквартально по Группе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна на ежеквартальной основе поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне не ниже обязательного минимального значения с учетом надбавок.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. ЦБ РФ устанавливает и контролирует лимиты (нормативы) достаточности капитала в отношении АО «АЛЬФА-БАНК», а также в отношении Группы

Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности. Ответственность за процедуры одобрения и контроля за использованием капитала лежит на Финансовом департаменте АО «АЛЬФА-БАНК».

Инструкцией от 29.11.2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и позднее Инструкцией от 26.05.2025 г. № 220-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением" установлены следующие виды надбавок к минимальным значениям нормативов:

- надбавка поддержания достаточности капитала на 2025 год – 0.5% (2024 г.: 0.25 %);
- надбавка за системную значимость на 2025 год – 0.5% (2024 г.: 0 %);
- антициклическая надбавка – с 1 февраля по 30 июня 2025 года составляет 0.25%, с 1 июля 2025 года увеличивается до 0.5%. (2024 г.: 0%).

На 2024 год надбавки оставались нулевыми, кроме надбавки поддержания достаточности капитала, ее значение установлено в размере 0.25%.

Последствием нарушения надбавок к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Руководство Группы считает, что в течение девяти месяцев 2025 года и в 2024 году Группа соблюдала внешние требования к уровню достаточности капитала.

19 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые 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.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Группа выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное, коммерческое или юридическое обязательство.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	780 603 168	945 971 366
Овердрафты корпоративных клиентов	141 632 793	152 242 070
Импортные аккредитивы	22 773 549	23 069 207
Финансовые гарантии	3 517 295	5 011 737
Итого обязательства кредитного характера	948 526 805	1 126 294 380
Гарантии исполнения обязательств	885 350 451	806 748 528
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	1 833 877 256	1 933 042 908

По состоянию на 30 сентября 2025 года отзывные обязательства по кредитным линиям Группы составили 5 490 899 301 тысяч рублей (2024 год: 4 946 746 259 тысяч рублей), из которых обязательства по кредитным линиям Группы, несущие кредитный риск, составили 456 427 784 тысяч рублей (2024 год: 587 459 537 тысяч рублей). На 30 сентября 2025 года обязательства Группы по предоставлению финансовых гарантий и гарантий надлежащего исполнения обязательств составляли 2 155 525 133 тысяч рублей (2024 г.: 1 860 663 106 тысяч рублей).

Общая сумма неурегулированных договорных обязательств кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Соблюдение особых условий. В соответствии с соглашениями о привлечении долгосрочного финансирования Группа должна соблюдать определенные особые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее значимыми условиями являются:

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, и в течение 2024 года.

Руководство проанализировало риски кросс-дефолтов, связанные с невыплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заимствованиям и не выявило каких-либо значительных рисков на 30 сентября 2025 года.

В течение 2022 года Банк России принял ряд мер, гарантирующих обеспечение стабильности российской банковской системы, послабление требований по ряду нормативов финансовой устойчивости, ликвидности, достаточности капитала и другим обязательным нормативам, часть из которых была отменена или истекла в конце июня 2023 года, а часть прекратила свое действие в конце декабря 2023 года.

С 1 января 2023 года и на 2023 календарный год Банк России временно установил нулевые надбавки к минимальным пороговым значениям нормативов достаточности капитала (включая надбавку за системную значимость) для банков, работающих на основании универсальной банковской лицензии. В период с 2024 по 2028 год надбавка за системную значимость и надбавка поддержания достаточности капитала к нормативам будут постепенно доведены до уровня 2022 года. В 2024 году надбавка поддержания достаточности капитала составила 0.25%. На 2025 год надбавка поддержания достаточности капитала составляет 0.5%, надбавка за системную значимость составляет 0.25%; антициклическая надбавка с 1 февраля по 30 июня 2025 года составляет 0.25%, с 1 июля 2025 года увеличивается до 0.5%.

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» соблюдал требования Банка России.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) Уровень 1 – оценка происходит исходя из котировочной цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (2) Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам и (3) Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные). Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Уровни иерархии для инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости изложены ниже:

	30 сентября 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	76 734 269	-	75 226 288	72 884 444	-	94 468 423
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	32 336 240	-	-	13 991 797
Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	937 654 752	-	-	1 145 446 798	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	5 382 319	-	-	1 785 000
Прочие финансовые активы	-	31 584 181	-	-	33 974 240	-
Нефинансовые активы	-	-	83 422 165	-	-	68 050 339
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 014 389 021	31 584 181	196 367 012	1 218 331 242	33 974 240	178 295 559
Обязательства по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	93 894 577	-	-	58 562 520	-
ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	93 894 577	-	-	58 562 520	-

Методы и допущения, используемые при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации (Overnight Index Swap, Mosprime, курсы ЦБ РФ для иностранных валют). Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и долговых инвестиций, оцениваемых по ССПУ, определялась на основании котировок, полученных на внутренних рынках, таких как Московская Биржа. На внутреннем рынке в настоящее время проводятся операции с небольшими объемами, таким образом фактические результаты могут отличаться от текущей оценки справедливой стоимости.

Уровень 3. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и инвестиций оцениваемых по ССПД, отнесенных к Уровню 3, была оценена на основе котировок, предоставленных известными брокерскими фирмами. Финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по ССПУ, представляют собой долевые инструменты и были оценены по справедливой стоимости чистых активов, предоставленных Группе, и выданные кредиты, не прошедшие SPPI-тест и оцениваемые на основании моделей дисконтированных денежных потоков.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается

(в тысячах рублей)	30 сентября 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	110 964 570	185 486 691	-	296 451 261	165 693 350	261 027 092	-	426 720 442
Обязательные резервы на счетах в центральном банке	-	33 355 557	-	33 355 557	-	26 293 722	-	26 293 722
Средства в других банках	-	189 972 904	33 647 678	223 620 582	-	125 114 770	39 645 637	164 760 407
Кредиты и авансы клиентам	-	-	8 236 648 804	8 549 525 472	-	-	7 736 889 809	8 582 918 980
Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по амортизированной стоимости	584 382 059	-	15 138 177	608 237 129	336 581 059	-	22 561 097	380 782 484
Прочие финансовые активы	-	-	17 583 235	17 583 235	-	-	13 470 591	13 470 591
ИТОГО	695 346 629	408 815 152	8 303 017 894	9 728 773 236	502 274 409	412 435 584	7 812 567 134	9 594 946 626

(в тысячах рублей)	30 сентября 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства других банков	-	825 629 836	-	825 629 836	-	631 110 263	-	631 110 263
Средства клиентов	-	8 860 607 318	-	8 745 211 490	-	9 193 779 208	-	9 116 322 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 143 936	30 141 498	76 872 668	166 304 899	103 699 194	37 032 787	64 313 554	218 830 179
Прочие заимствования	-	-	54 866 962	105 178 128	-	-	52 518 547	118 071 592
Прочие финансовые обязательства	-	-	100 773 979	100 773 979	-	-	96 506 496	96 506 496
ИТОГО	71 143 936	9 716 378 652	232 513 609	9 943 098 332	103 699 194	9 861 922 258	213 338 597	10 180 841 142

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется на основании опубликованных ценовых котировок.

Средства других банков и счета клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструментов.


Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 сентября 2025 года

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся долговых ценных бумаг рассчитывается исходя из опубликованных котировок. Справедливая стоимость долговых инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основании котировок, предоставленных известными брокерскими фирмами.

Прочие заимствования. Прочие заимствования оценивались на основании котировок, предоставленных известными брокерскими домами.

27 ноября 2025 года


М.Ю. Березов
И.о. Председателя Правления




М.И. Попова
Главный бухгалтер