



АО «АЛЬФА-БАНК»

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

31 марта 2026 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 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	7
3	Основные принципы учетной политики и новые учетные положения	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
6	Денежные средства и их эквиваленты	10
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания	10
8	Средства в других банках	11
9	Кредиты и авансы клиентам	11
10	Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	16
11	Прочие финансовые активы	17
12	Средства клиентов	17
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	18
14	Прочие финансовые обязательства	20
15	Уставный капитал	21
16	Процентные доходы и расходы	21
17	Сегментный анализ	22
18	Управление капиталом	25
19	Условные и договорные обязательства	26
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	27

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

(в тысячах рублей)	Прим.	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	451 904 268	553 496 023
Обязательные резервы на счетах в центральном банке		37 901 424	33 355 557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	240 842 641	219 033 168
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7	2 020 907	-
Средства в других банках	8	287 369 111	285 745 167
Кредиты и авансы клиентам	9	9 422 151 090	9 251 433 182
Инвестиции	10	1 608 205 623	1 415 027 674
Инвестиции, переданные без прекращения признания	10	925 733 548	853 190 891
Прочие финансовые активы	11	56 415 353	66 316 990
Прочие активы		106 080 535	116 882 755
Нематериальные активы		155 973 539	150 111 420
Основные средства и активы в форме права пользования		165 931 561	165 431 597
Текущие требования по налогу на прибыль		2 927 222	1 872 099
Отложенный налоговый актив		46 545 419	51 405 842
Итого активов		13 510 002 241	13 163 302 365
Обязательства			
Средства других банков		1 859 568 727	1 622 170 172
Средства клиентов	12	9 647 787 943	9 691 968 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	200 392 353	166 351 659
Прочие заимствования		136 928 100	119 550 000
Прочие финансовые обязательства	14	249 047 650	243 361 804
Прочие обязательства		78 578 536	86 142 068
Текущие обязательства по налогу на прибыль		12 799 484	10 874 267
Отложенное налоговое обязательство		19 746 758	20 713 063
Итого обязательств		12 204 849 551	11 961 131 483
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	15	11 525 541	11 525 541
Прочие капитальные инструменты		63 405 940	61 201 191
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по СПСД		5 518 810	(384 332)
Фонд переоценки основных средств		2 497 055	2 497 055
Резерв хеджирования денежных потоков		(15 104)	-
Фонд накопленных курсовых разниц		(12 660 985)	(10 456 236)
Нераспределенная прибыль		1 168 039 278	1 067 470 739
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		1 300 988 469	1 194 531 892
Неконтролирующая доля		4 164 221	7 638 990
Итого собственный капитал		1 305 152 690	1 202 170 882
Итого обязательств и собственного капитала		13 510 002 241	13 163 302 365

29 мая 2026 года

Д.В. Осипов
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова
Главный бухгалтер

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	16	517 883 594	503 480 963
Прочие аналогичные доходы	16	33 508 918	30 417 762
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	16	(340 688 632)	(381 934 850)
Прочие аналогичные расходы	16	(2 933 660)	(464 855)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(8 353 988)	(8 174 954)
Чистые процентные доходы	16	199 416 232	143 324 066
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	9	(56 187 661)	(67 220 090)
Резерв под ОКУ по денежным средствам и средствам в других банках		(1 148 641)	12 774 604
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		142 079 930	88 878 580
Комиссионные доходы		61 858 287	59 553 605
Комиссионные расходы		(28 938 307)	(24 189 723)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		1 825 958	12 471 927
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами, основанными на процентном и кредитном риске		2 494 537	(2 636 287)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой		10 274 703	(28 608 941)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью		787 626	856 774
Прочие резервы		(7 292 578)	3 357 701
Выручка от непрофильных видов деятельности		4 620 990	841 554
Себестоимость непрофильных видов деятельности		(1 683 398)	(214 290)
Прочие операционные доходы		24 389 195	1 147 567
Операционные доходы		210 416 943	111 458 467
Операционные расходы		(82 703 183)	(62 669 854)
Прибыль (убыток) до налогообложения		127 713 760	48 788 613
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(23 331 279)	(12 219 204)
Прибыль/(убыток) за период		104 382 481	36 569 409
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		7 395 372	(1 735 995)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибыли или убытков		475 484	189 282
Фонд накопленных курсовых разниц			
- Влияние пересчета бессрочных облигаций участия в займе в валюту представления		(2 204 749)	12 930 771
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(1 967 714)	386 678
Прочие составляющие совокупного дохода		3 698 393	11 770 736
Итого совокупный доход за период		108 080 874	48 340 145
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		103 738 558	36 481 162
Неконтролирующей доле		643 923	88 247
Прибыль/(убыток) за период		104 382 481	36 569 409
Итого совокупный доход за период, принадлежащий:			
Собственникам Группы		107 436 951	48 251 898
Неконтролирующей доле		643 923	88 247
Итого совокупный доход за период		108 080 874	48 340 145

29 мая 2026 года

Д.В. Осин
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

	Средства, принадлежащие собственникам Группы								Некон- тролирующая доля	Итого собственный капитал	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие капитальные инструменты	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль и прочие резервы			Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>											
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	-	-	-	-	-	-	-	36 481 162	36 481 162	88 247	36 569 409
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	-	(1 160 035)	12 930 771	-	11 770 736	-	11 770 736
Реализованный фонд переоценки зданий Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам Изменения неконтролирующей доли	-	-	(13 137 865)	(139)	-	-	-	(1 112 210)	(14 250 075)	-	(14 250 075)
Остаток на 31 марта 2025 года	62 677 934	11 525 541	64 912 900	2 155 640	-	(3 656 029)	(14 375 039)	906 880 680	1 030 121 627	50 015	1 030 171 642
Остаток на 1 января 2026 года	62 677 934	11 525 541	61 201 191	2 497 055	-	(384 332)	(10 456 236)	1 067 470 739	1 194 531 892	7 638 990	1 202 170 882
Прибыль Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	103 738 558	103 738 558	643 923	104 382 481
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	-	5 903 142	(2 204 749)	-	3 698 393	-	3 698 393
Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам Изменение резерва хеджирования денежных потоков Изменения неконтролирующей доли	-	-	2 204 749	-	(15 104)	-	-	(1 132 856)	1 071 893	-	1 071 893
Остаток на 31 марта 2026 года	62 677 934	11 525 541	63 405 940	2 497 055	(15 104)	5 518 810	(12 660 985)	1 168 039 278	1 300 988 469	4 164 221	1 305 152 690

29 мая 2026 года

Д.В. Осин
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года.

Настоящая раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность состоит из:

- Раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении за 31 марта 2026 года;
- Раскрываемого консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 31 марта 2026;
- Раскрываемого консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 31 марта 2026 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 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 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 2025 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2026 года.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетности Группы, составленная в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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 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 и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- 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, валютнообменные 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 2026 году сохраняется 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 групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торговли, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение трех месяцев 2026 года показатели российской экономики оставались относительно стабильными. Снижение ВВП за этот период составило 1.5% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (рост 1.4%). Благодаря замедлению инфляционного давления и необходимости поддержки экономического роста Банк России понизил ключевую ставку с 16.0% до 15.5% в феврале 2026 года, с 15.5% до 15.0% в марте 2026 года и с 15.0% до 14.5% в апреле 2026 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. Курс национальной валюты существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2025 года.

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 2025 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 2025 года.

Изменения в представлении. Соответствующие показатели раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением данных о суммах в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года:

	Как представлено в консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2025 года	Реклассификация	Как представлено в консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2026 года
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Прочие операционные доходы	2 613 467	(1 465 900)	1 147 567
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью	-	856 774	856 774
Доходы за вычетом расходов по операциям с деривативами на процентную ставку	(2 618 149)	2 618 149	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами, основанными на процентном и кредитном риске	-	(2 636 287)	(2 636 287)
Выручка от непрофильных видов деятельности	-	841 554	841 554
Себестоимость непрофильных видов деятельности	-	(214 290)	(214 290)

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 2025 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»), подверженность 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 2026 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>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Наличные средства	116 694 918	135 843 594
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	286 185 779	366 276 626
Корреспондентские и расчетные счета в банках и финансовых институтах	31 334 345	47 490 258
Депозиты овернайт в банках	17 689 254	3 885 573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	(28)
Итого денежных средств и их эквивалентов	451 904 268	553 496 023

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)
Резерв под ОКУ на начало отчетного периода	(28)	(45)
(Создание) /Восстановление резерва в течение периода	-	(461)
Резерв под ОКУ на конец отчетного периода	(28)	(506)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	129 586 632	128 080 551
Долевые ценные бумаги	38 776 698	51 534 737
Итого торговых ценных бумаг	168 363 330	179 615 288
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги	2 020 907	-
Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	2 020 907	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
	72 479 311	39 417 880
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 863 548	219 033 168

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

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	177 808 826	179 012 170
Кредиты и депозиты в других банках	112 410 995	99 733 330
Расчеты, связанные с обязательствами перед клиентами	54 206 455	50 994 703
Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ	-	11 913 488
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57 057 165)	(55 908 524)
Итого средств в других банках	287 369 111	285 745 167

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)			31 декабря 2025 года		
	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	6 300 065 100	(127 493 925)	6 172 571 175	6 134 106 284	(127 054 423)	6 007 051 861
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	511 300 843	(23 454 607)	487 846 236	547 555 779	(20 923 986)	526 631 793
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	83 645 724	(11 945)	83 633 779	85 253 676	(23 293)	85 230 383
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	6 895 011 667	(150 960 477)	6 744 051 190	6 766 915 739	(148 001 702)	6 618 914 037
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – кредиты наличными	1 123 154 460	(187 418 136)	935 736 324	1 124 540 035	(184 897 521)	939 642 514
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	1 156 515 993	(27 977 549)	1 128 538 444	1 130 405 384	(25 586 950)	1 104 818 434
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	423 244 663	(58 610 511)	364 634 152	418 991 677	(58 276 620)	360 715 057
Кредиты физическим лицам - автокредитование	215 474 549	(9 185 456)	206 289 093	194 469 810	(8 202 165)	186 267 645
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	2 732 137	(450 431)	2 281 706	3 172 837	(266 085)	2 906 752
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	40 620 181	-	40 620 181	38 168 743	-	38 168 743
Кредиты и авансы физическим лицам	2 961 741 983	(283 642 083)	2 678 099 900	2 909 748 486	(277 229 341)	2 632 519 145
Итого кредиты и авансы клиентам	9 856 753 650	(434 602 560)	9 422 151 090	9 676 664 225	(425 231 043)	9 251 433 182

Ниже представлен анализ изменений в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года:

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 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 2026 года	(76 702 934)	(94 997 019)	(253 531 090)	(425 231 043)
<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)	19 646 837	(20 664 199)	1 017 362	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	30 676 625	(30 676 625)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(7 654 690)	7 654 690	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(22 247 650)	-	-	(22 247 650)
Прекращение признания в течение периода	12 542 416	8 797 478	13 492 034	34 831 928
Прочие изменения	(536 373)	(33 317 652)	(38 361 243)	(72 215 268)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	1 750 540	(6 853 058)	(54 528 472)	(59 630 990)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>				
Списания	-	-	50 971 613	50 971 613
Прочие изменения	-	-	(712 140)	(712 140)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2026 года	(74 952 394)	(101 850 077)	(257 800 089)	(434 602 560)

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.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 года**

Резерв под ОКУ за период три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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 3 443 329 тысяч рублей (31 марта 2025 г.: 1 318 472 тысяч рублей), относящихся к резерву под ОКУ по кредитам и авансам клиентам. 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 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)	13 619 740	(22 679 270)	9 059 530	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	33 169 293	(33 169 293)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(4 439 055)	4 439 055	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(10 823 282)	-	-	(10 823 282)
Прекращение признания в течение периода	13 008 927	13 039 506	8 636 143	34 684 576
Прочие изменения	(10 347 409)	(19 596 081)	(62 456 366)	(92 399 856)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 018 921	8 372 503	(77 929 986)	(68 538 562)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	26 668 607	26 668 607
Прочие изменения	-	-	170 618	170 618
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2025 года	(84 402 801)	(88 393 056)	(195 819 067)	(368 614 924)

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 года**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Стадия 1	5 113 780 507	365 869 880	26 570 805	5 506 221 192
Стадия 2				
- не просроченные	1 039 444 013	83 249 000	57 074 919	1 179 767 932
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 947 058	913 448	-	6 860 506
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 185 877	39 697 722	-	47 883 599
Стадия 3				
- не просроченные	17 843 359	447 356	-	18 290 715
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 216 220	326 789	-	1 543 009
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 759 356	7 118 324	-	14 877 680
- с задержкой платежа свыше 90 дней	105 888 710	13 678 324	-	119 567 034
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 300 065 100	511 300 843	83 645 724	6 895 011 667
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127 493 925)	(23 454 607)	(11 945)	(150 960 477)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 172 571 175	487 846 236	83 633 779	6 744 051 190

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

<i>в тысячах рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Стадия 1	4 929 874 624	437 514 946	38 180 718	5 405 570 288
Стадия 2				
- не просроченные	1 059 937 261	55 366 547	47 072 958	1 162 376 766
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 690 569	12 518 164	-	17 208 733
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 599 926	16 454 749	-	23 054 675
Стадия 3				
- не просроченные	20 304 262	574 443	-	20 878 705
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 050 691	346 389	-	4 397 080
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 584 723	1 721 573	-	5 306 296
- с задержкой платежа свыше 90 дней	105 064 228	23 058 968	-	128 123 196
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 134 106 284	547 555 779	85 253 676	6 766 915 739
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127 054 423)	(20 923 986)	(23 293)	(148 001 702)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 007 051 861	526 631 793	85 230 383	6 618 914 037

На 31 марта 2026 года кредиты физическим лицам, которые воспользовались кредитными каникулами и возможностью снижения ежемесячного платежа, составили 54 600 914 тысячи рублей (31 декабря 2025 г.: 59 979 795 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.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 года

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2026 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Кредиты физическим лицам – кредиты наличными	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам – автокредитованные	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность							
Стадия 1	831 804 266	1 033 294 045	288 992 432	206 234 296	2 726 714	40 620 181	2 403 671 934
Стадия 2							
- не просроченные	123 941 493	80 943 026	90 196 931	48 619	764	-	295 130 833
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 498 693	7 551 130	6 031 007	-	-	-	28 080 830
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 270 213	4 124 862	6 822 207	1 015 194	1 073	-	25 233 549
Стадия 3							
- не просроченные	19 684 960	2 790 181	488 547	153 936	1 999	-	23 119 623
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 824 920	1 439 349	527 740	80 742	180	-	7 872 931
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 595 418	1 762 939	1 498 526	196 671	1 159	-	15 054 713
- с задержкой платежа свыше 90 дней	102 534 497	24 610 461	28 687 273	7 745 091	248	-	163 577 570
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 123 154 460	1 156 515 993	423 244 663	215 474 549	2 732 137	40 620 181	2 961 741 983
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187 418 136)	(27 977 549)	(58 610 511)	(9 185 456)	(450 431)	-	(283 642 083)
Итого кредитов и авансов клиентам	935 736 324	1 128 538 444	364 634 152	206 289 093	2 281 706	40 620 181	2 678 099 900

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Кредиты физическим лицам – кредиты наличными	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам – автокредитованные	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность							
Стадия 1	837 522 661	1 011 789 480	302 478 289	185 928 652	3 169 705	38 168 743	2 379 057 530
Стадия 2							
- не просроченные	132 674 027	81 561 136	74 374 714	298 584	-	-	288 908 461
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 554 597	5 907 389	3 121 749	-	-	-	14 583 735
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12 425 717	3 636 437	6 796 788	958 222	-	-	23 817 164
Стадия 3							
- не просроченные	51 239 504	2 496 250	463 789	127 714	2 863	-	54 330 120
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 120 019	1 192 739	402 692	60 107	-	-	5 775 557
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 963 894	1 542 195	1 584 076	199 955	-	-	10 290 120
- с задержкой платежа свыше 90 дней	74 039 616	22 279 758	29 769 580	6 896 576	269	-	132 985 799
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 124 540 035	1 130 405 384	418 991 677	194 469 810	3 172 837	38 168 743	2 909 748 486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(184 897 521)	(25 586 950)	(58 276 620)	(8 202 165)	(266 085)	-	(277 229 341)
Итого кредитов и авансов клиентам	939 642 514	1 104 818 434	360 715 057	186 267 645	2 906 752	38 168 743	2 632 519 145

На 31 марта 2026 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составил 2 084 325 712 тысяча рублей (31 декабря 2025 г.: 1 920 416 144 тысяча рублей), или 21.1% (31 декабря 2025 г.: 19.8%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под ОКУ.

В феврале 2026 года Группа передала кредиты наличными (уступила права требования) на сумму 12 707 674 тысяча рублей структурированной организации, которая выпустила облигации в номинальном объеме 10 000 000 тысяча рублей, обеспеченные данным пулом потребительских кредитов. Группа является сервисным агентом, а также несёт 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 31 марта 2026 года составляет 10 824 085 тысяча рублей (за вычетом резерва на ОКУ в размере 1 175 915 тысяча рублей). Обязательства по выпущенным и не выкупленным Группой облигациям отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 9 789 984 тысяча рублей по состоянию на 31 марта 2026 года (см. Примечание 13). Облигации, выкупленные Группой, не

признаются в составе активов в консолидированной отчетности. Выпущенные облигации обеспечены залогом прав требований.

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 несёт 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 31 марта 2026 года составляет 8 333 819 тысячи рублей (31 декабря 2025 года: 9 755 247 тысячи рублей) (за вычетом резерва на ОКУ в размере 1 466 181 тысяч рублей (31 декабря 2025 года: 1 359 541 тысяч рублей)). Обязательства по выпущенным и не выкупленным Группой облигациям отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 7 628 352 тысячи рублей по состоянию на 31 марта 2026 года (31 декабря 2025 года: 8 958 050 тысяч рублей) (см. Примечание 13). Облигации, выкупленные Группой, не признаются в составе активов в консолидированной отчетности. Выпущенные облигации обеспечены залогом прав требований.

Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования) на сумму 35 314 545 тысяч рублей в июне 2025 года и на сумму 65 220 132 тысяч рублей в ноябре 2025 года 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 в июне 2025 года и в сумме 241 018 рублей в ноябре 2025. Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

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

10 Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Инвестиции		
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	899 692 173	747 668 633
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	708 927 719	668 862 506
Инвестиции в ассоциированные организации	8 504 263	8 585 705
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	(8 918 532)	(10 089 170)
Итого инвестиции	1 608 205 623	1 415 027 674
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	641 294 848	722 182 627
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	284 696 224	131 262 954
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	(257 524)	(254 690)
Итого инвестиции, переданные без прекращения признания	925 733 548	853 190 891
Итого инвестиций и инвестиций, переданных без прекращения признания	2 533 939 171	2 268 218 565

Долговые инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Стадию 1.

Оценочная справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в Примечании 20.

11 Прочие финансовые активы

(в тысячах рублей)	Прим.	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости			
Дебиторская задолженность контрагентов по страховым премиям, организации предоставления автомобильных услуг и НДС		4 375 258	5 952 255
Начисленное агентское вознаграждение		2 930 945	3 776 783
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		610 579	-
Прочие		27 873 853	24 239 968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(13 081 675)	(11 483 691)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		22 708 960	22 485 315
Прочие финансовые активы, подлежащие обязательной оценке по справедливой			
Производные финансовые инструменты		29 134 209	38 706 141
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		4 299 298	4 991 495
Конверсионные операции		272 886	134 039
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через		33 706 393	43 831 675
Итого прочих финансовых активов		56 415 353	66 316 990

12 Средства клиентов

(в тысячах рублей)		31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Коммерческие организации			
- Текущие/расчетные счета		1 173 346 020	1 131 107 340
- Срочные вклады		2 656 077 237	2 911 756 196
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета		58 777 545	40 879 172
- Срочные вклады		698 103 578	620 733 618
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования		2 020 751 373	1 812 522 965
- Срочные вклады		3 040 732 190	3 174 969 159
Итого средств клиентов		9 647 787 943	9 691 968 450

На 31 марта 2026 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 893 243 331 тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: 813 695 901 тысяч рублей), или 9.3% (31 декабря 2025 г.: 8.4%) от общей суммы средств клиентов.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 20.

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2026 года	31 декабря 2025 года
	<i>(неаудированные данные)</i>	
Долговые обязательства с номиналом в рублях	111 022 980	90 845 572
Цифровые финансовые активы	35 150 326	31 270 312
Векселя	29 026 815	27 503 831
Секьюритизированные облигации	17 418 336	8 958 048
Облигации участия в займе	7 773 896	7 773 896
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	200 392 353	166 351 659

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях на 31 марта 2026 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
6-фев-2026	1-фев-2027	-	14.93%	16.03%	30 274 224	-
31-январь-2025	14-июль-2028	-	24.00%	27.06%	17 682 254	-
9-июль-2024	24-июнь-2027	-	КС+1.9%*	18.44%	11 999 684	-
21-фев-2024	17-фев-2027	-	13.80%	14.55%	11 167 892	-
30-ноя-2023	26-ноя-2026	-	13.25%	13.93%	11 129 598	-
22-апр-2024	19-апр-2027	-	14.61%	15.44%	10 281 824	-
3-дек-2024	18-ноя-2027	-	КС+4.0%*	21.18%	8 720 392	-
20-авг-2021	8-авг-2031	19-авг-2026	20.00%	21.05%	7 012 934	(6 739 205)
11-окт-2016	29-сен-2026	-	20.10%	21.36%	5 006 264	(4 787 594)
3-окт-2019	20-сен-2029	30-мар-2027	19.50%	20.57%	5 009 481	(4 809 923)
3-июль-2018	20-июнь-2028	26-июнь-2026	18.00%	19.07%	5 007 224	(4 883 936)
2-окт-2017 -	09-июнь-2027 -	13-окт-2026 -	13.05% -	13.37%-	5 191 895	(1 663 789)
17-дек-2025	17-мар-2033	15-сен-2027	КС+3%*	23.92%	-	-
31-авг-2023 -	30-авг-2026 -	-	до 12.9% до 12.9%	-	5 464 863	(41 102)
9-мар-2026	17-мар-2033	-	-	-	-	-
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях					133 948 529	(22 925 549)

* Плавающая ставка, привязанная к ключевой ставке ЦБ РФ

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях на 31 декабря 2025 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
31-январь-2025	14-июль-2028	-	24.00%	27.06%	17 858 080	-
9-июль-2024	24-июнь-2027	-	КС+1.9%*	19.61%	12 180 960	-
21-фев-2024	17-фев-2027	-	13.80%	14.55%	11 171 771	-
30-ноя-2023	26-ноя-2026	-	13.25%	13.93%	11 133 292	-
20-июль-2023	20-январь-2026	-	10.20%	10.47%	10 454 194	-
22-апр-2024	19-апр-2027	-	14.61%	15.44%	10 285 609	-
3-дек-2024	18-ноя-2027	-	КС+4.0%*	22.38%	8 751 940	-
20-авг-2021	8-авг-2031	19-авг-2026	20.00%	21.05%	7 027 024	(6 739 205)
11-окт-2016	29-сен-2026	-	20.10%	21.36%	5 020 659	(4 787 594)
3-окт-2019	20-сен-2029	30-мар-2027	19.50%	20.57%	5 020 190	(4 809 923)
3-июль-2018	20-июнь-2028	26-июнь-2026	18.00%	19.07%	5 002 037	(4 883 936)
27-фев-2019	14-фев-2029	24-фев-2026	20.35%	21.67%	3 019 179	(2 771 001)
23-январь-2017	5-январь-2032	14-январь-2026	22.50%	24.25%	2 525 882	-
2-окт-2017 -	09-июнь-2027 -	13-окт-2026 -	13.05% -	13.37%-	4 759 232	(1 664 010)
17-дек-2025	17-мар-2033	15-сен-2027	КС+3%*	23.92%	-	-
31-авг-2023 -	28-мар-2026 -	-	до 12.9%	до 12.9%	2 322 957	(31 765)
28-ноя-2025	3-сен-2032	-	-	-	-	-
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях					116 533 006	(25 687 434)

* Плавающая ставка, привязанная к ключевой ставке ЦБ РФ

Цифровые финансовые активы. На 31 марта 2026 года Группа разместила несколько выпусков цифровых финансовых активов. Цифровые финансовые активы выпущены либо с фиксированной процентной ставкой от 12% до 19% (2025 г.: от 14% до 23%) 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 феврале 2026 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 – 16.79%. 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 сделок секьюритизации и не выкупленные группой, в количестве 19 200 000 штук (31 декабря 2025 года: 9 600 000 штук) отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости в сумме 17 418 336 тысяч рублей по состоянию на 31 марта 2026 года (31 декабря 2025 года: 8 958 048 тысяч рублей). Подробное описание сделки см. в Примечании 9.

Облигации участия в займе. Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 31 марта 2026:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	Рубли	3 382 468	-
30-январь-2020	30-январь-2025	6.75%	6.90%	Рубли	3 024 769	-
4-авг-2021	4-авг-2025	7.85%	8.06%	Рубли	1 366 659	-
Итого облигаций участия в займе					7 773 896	-

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 года**

Ниже представлена информация по облигациям участия в займе на 31 декабря 2025 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	Рубли	3 382 468	-
30-январь-2020	30-январь-2025	6.75%	6.90%	Рубли	3 024 769	-
4-авг-2021	4-авг-2025	7.85%	8.06%	Рубли	1 366 659	-
Итого облигаций участия в займе					7 773 896	-

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.

Неисполненные обязательства по процентам на 31 марта 2026 в сумме 954 996 тысяч рублей (2025 г.: 954 996 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

(в тысячах рублей)	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	106 484 029	107 615 276
Обязательства по аренде	16 304 330	16 348 501
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 259 291	119 398 027
Итого прочих финансовых обязательств	249 047 650	243 361 804

На 31 марта 2026 года прочие финансовые обязательства по ССПУ включают в себя корпоративные депозиты со встроенными долевыми свопами на сумму 68 205 155 тысяч рублей (2025 г.: 67 272 701 тысяч рублей) и структурированные облигации в сумме сумма 36 784 521 тысяч рублей (2025 г.: 38 608 926 тысяч рублей).

15 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2026 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (31 декабря 2025 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 обыкновенных акций).

Сумма, скорректированная с учетом инфляции, составляет 62 677 934 тысячи рублей (31 декабря 2025 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>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	259 101 444	273 712 681
Кредиты и авансы физическим лицам	158 081 760	149 033 525
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	52 555 273	59 664 253
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	38 767 340	17 540 230
Средства в других банках	9 377 777	3 530 274
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	517 883 594	503 480 963
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29 884 035	26 105 372
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в том числе переданные без прекращения признания	3 624 883	4 312 390
Итого прочие аналогичные доходы	33 508 918	30 417 762
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	123 994 538	142 755 420
Срочные счета физических лиц	114 209 938	151 152 625
Средства других банков	54 109 758	47 281 776
Текущие клиентские счета	38 821 834	31 370 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 799 342	8 055 311
Прочие заимствования	2 753 222	1 318 924
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	340 688 632	381 934 850
Прочие аналогичные расходы	2 933 660	464 855
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	8 353 988	8 174 954
Чистые процентные доходы	199 416 232	143 324 066

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. Розничный лизинг был исключен из блока ММБ и отнесен к прочим сегментам на 31 марта 2026 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года. Эффект от изменения презентации на сравнительные данные несущественен.
- 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) – 31 марта 2026 года

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за период три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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>						
Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)						
Доходы сегментов						
Доходы от внешних контрагентов						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	246 823 534	35 141 894	9 121 342	165 873 392	64 823 156	521 783 318
Прочие аналогичные доходы	10 536 136	666 416	-	-	22 155 991	33 358 543
Комиссионные доходы	8 995 636	11 821 540	20 119 518	20 571 488	1 687 697	63 195 879
Прочие операционные доходы	1 907 140	73 761	260 261	3 142 971	21 532 107	26 916 240
Итого доходов от внешних контрагентов	268 262 446	47 703 611	29 501 121	189 587 851	110 198 951	645 253 980
Процентные доходы от прочих сегментов	87 440 630	69 720 478	39 806 982	182 321 801	607 973 440	987 263 331
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	3 468 743	-	3 468 743
Итого доходов сегментов	355 703 076	117 424 089	69 308 103	375 378 395	718 172 391	1 635 986 054
Процентные расходы прочих сегментов	(238 054 171)	(36 881 924)	(6 465 562)	(117 796 198)	(588 065 476)	(987 263 331)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(69 992 422)	(48 276 050)	(19 367 389)	(144 299 056)	(71 569 042)	(353 503 959)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(1 202 473)	(5 270 868)	(2 742 718)	(42 915 550)	(8 935 218)	(61 066 827)
Комиссионные расходы	(2 082 319)	(3 665 793)	(7 949 691)	(15 017 051)	(829 797)	(29 544 651)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(1 886 925)	(777 059)	(605 463)	-	(201 471)	(3 470 918)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	5 909 163	108 463	5 345	474 719	10 385 822	16 883 512
Операционные расходы	(6 406 313)	(5 083 367)	(9 953 875)	(21 468 865)	(44 441 415)	(87 353 835)
Распределенные операционные расходы	(4 003 513)	(3 615 580)	(7 589 212)	(18 844 504)	34 052 809	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	37 984 103	13 961 911	14 639 538	15 511 890	48 568 603	130 666 045
31 марта 2026 года (неаудированные данные)						
Активы сегментов	6 707 927 074	917 730 702	141 154 209	3 036 678 457	2 669 845 986	13 473 336 428
Обязательства сегментов	2 392 994 192	1 576 416 093	938 037 069	5 143 290 719	2 229 256 407	12 279 994 480

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, и по состоянию на 31 декабря 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>						
Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)						
Доходы сегментов						
Доходы от внешних контрагентов						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	239 767 153	36 753 117	13 275 302	150 829 279	67 606 826	508 231 677
Прочие аналогичные доходы	12 479 144	5 930 000	11 061 000	-	-	29 470 144
Комиссионные доходы	8 525 010	10 153 822	19 461 217	22 455 309	20 690	60 616 048
Прочие операционные доходы	856 194	69 252	-	1 043 653	477 863	2 446 962
Итого доходов от внешних контрагентов	261 627 501	52 906 191	43 797 519	174 328 241	68 105 379	600 764 831
Процентные доходы от прочих сегментов	93 630 415	73 960 153	47 211 897	211 998 402	635 600 616	1 062 401 483
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	1 630 425	402 824	2 033 249
Итого доходов сегментов	355 257 916	126 866 344	91 009 416	387 957 068	704 108 819	1 665 199 563
Процентные расходы прочих сегментов	(241 928 812)	(42 313 795)	(17 534 792)	(117 578 607)	(643 045 477)	(1 062 401 483)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(70 743 009)	(53 392 746)	(26 515 656)	(173 164 939)	(67 203 105)	(391 019 455)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(1 961 971)	(3 325 404)	(12 039 609)	(52 206 798)	479 791	(69 053 991)
Комиссионные расходы	(1 935 253)	(3 010 275)	(7 076 904)	(11 986 510)	(242 613)	(24 251 555)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(1 164 666)	(280 284)	(597 742)	-	-	(2 042 692)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	15 389 091	82 032	2 879	254 997	(5 996 159)	9 732 840
Операционные расходы	(4 743 498)	(4 777 475)	(11 042 703)	(18 272 307)	(27 681 844)	(66 517 827)
Распределенные операционные расходы	(2 810 284)	(2 719 489)	(5 606 014)	(15 335 865)	26 471 652	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	45 359 514	17 128 908	10 598 875	(332 961)	(13 108 936)	59 645 400
31 декабря 2025 года						
Активы сегментов	6 312 280 512	975 990 354	278 178 832	2 863 863 971	2 696 751 055	13 127 064 724
Обязательства сегментов	2 267 921 174	1 626 689 347	1 045 343 875	4 774 818 904	2 315 307 446	12 030 080 746

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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	130 666 045	59 645 400
Валютная переоценка по прочим капитальным инструментам	2 204 749	(13 508 301)
Процентные платежи по прочим капитальным инструментам	1 132 856	1 294 012
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 870 856)	1 735 995
Прочее	1 580 966	(378 493)
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	127 713 760	48 788 613

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 2026 год – 1% (2025 г.: 0.5 %);
- надбавка за системную значимость на 2026 год – 0.5% (2025 г.: 0.25 %);
- антициклическая надбавка на 2026 год – 0.5% (2025 г.: 0.5%).

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 трех месяцев 2026 года и в 2025 году Группа соблюдала внешние требования к уровню достаточности капитала на уровне Группы и на уровне Банка.

19 Условные и договорные 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 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.

Помимо обязательств кредитного характера Группа выдает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором экономическое или юридическое обязательство.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 марта 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	782 060 452	768 182 511
Овердрафты корпоративных клиентов	147 482 384	150 154 278
Импортные аккредитивы	51 043 051	31 196 722
Финансовые гарантии	11 814 145	12 381 663
Итого обязательства кредитного характера	992 400 032	961 915 174
Гарантии исполнения обязательств	955 374 856	1 014 657 622
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	1 947 774 888	1 976 572 796

По состоянию на 31 марта 2026 года отзывные обязательства по кредитным линиям Группы составили 6 455 251 148 тысяч рублей (2025 год: 6 358 226 552 тысяч рублей), безотзывные обязательства по кредитным линиям Группы составили 11 510 800 тысяч рублей (2025 год: 1 510 000 тысяч рублей), при этом обязательства по кредитным линиям Группы, несущие кредитный риск, составили 543 148 994 тысяч рублей (2025 год: 475 434 929 тысяч рублей). На 31 марта 2026 года обязательства Группы по предоставлению финансовых гарантий и гарантий исполнения обязательств составляли 2 133 262 141 тысяч рублей (2025 г.: 2 192 267 800 тысяч рублей).

Общая сумма неурегулированных договорных обязательств кредитного характера и гарантиям 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, и в течение 2025 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 31 марта 2026 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 до 2028 года надбавка за системную значимость и надбавка поддержания достаточности капитала к нормативам будут постепенно доведены до уровня 2022 года. На 2025 год надбавка поддержания достаточности капитала составила 0.50%, надбавка за системную значимость составила 0.25%, антициклическая надбавка с 1 февраля по 30 июня 2025 года составила 0.25%, с 1 июля 2025 года увеличилась до 0.50%. На 2026 и 2027 годы надбавка поддержания достаточности капитала составит, соответственно, 1.00% и 1.50%, надбавка за системную значимость составит 0.50% и 0.75%.

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 котированной 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:

	31 марта 2026 года			31 декабря 2025 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	114 881 663	-	55 502 574	114 092 325	-	65 522 963
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 405 777	-	58 073 534	-	-	39 417 880
Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 350 222 567	-	-	1 390 942 270	-	102 863
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	8 504 263	-	-	8 585 705
Прочие финансовые активы	-	33 706 393	-	-	43 831 675	-
Нефинансовые активы	-	-	93 828 307	-	-	91 756 708
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 479 510 007	33 706 393	215 908 678	1 505 034 595	43 831 675	205 386 119
Обязательства по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	126 259 291	-	-	119 398 027	-
ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	126 259 291	-	-	119 398 027	-

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2026 года**

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 ССПСД, 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)	31 марта 2026 года				31 декабря 2025 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	116 694 918	335 209 350	-	451 904 268	135 843 594	417 652 429	-	553 496 023
Обязательные резервы на счетах в центральном банке	-	37 901 424	-	37 901 424	-	33 355 557	-	33 355 557
Средства в других банках	-	254 731 272	32 637 839	287 369 111	-	253 998 418	31 746 749	285 745 167
Кредиты и авансы клиентам	-	-	9 175 886 489	9 422 151 090	-	-	9 111 037 398	9 251 433 182
Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 148 740 020	-	12 625 618	1 175 212 341	846 128 900	-	12 869 021	868 587 727
Прочие финансовые активы	-	-	22 708 960	22 708 960	-	-	22 485 315	22 485 315
ИТОГО	1 265 434 938	627 842 046	9 243 858 906	11 397 247 194	981 972 494	705 006 404	9 178 138 483	11 015 102 971

(в тысячах рублей)	31 марта 2026 года				31 декабря 2025 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства других банков	-	1 859 568 727	-	1 859 568 727	-	1 622 170 172	-	1 622 170 172
Средства клиентов	-	9 799 532 063	-	9 647 787 943	-	9 799 532 063	-	9 691 968 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	128 815 335	27 947 816	35 150 326	200 392 353	98 000 011	26 582 035	31 270 312	166 351 659
Прочие заимствования	-	-	107 057 085	136 928 100	-	-	91 814 094	119 550 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	106 484 029	106 484 029	-	-	107 615 276	107 615 276
ИТОГО	128 815 335	11 687 048 606	248 691 440	11 951 161 152	98 000 011	11 448 284 270	230 699 682	11 707 655 557

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.

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.

29 мая 2026 года

Д.В. Осин
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова
Главный бухгалтер