

Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»

# Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Москва | 2025



# Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам

Акционерного общества «АЛЬФА-БАНК»

## Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого раскрываемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «АЛЬФА-БАНК» (далее – АО «АЛЬФА-БАНК», Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2025 года и связанных с ним раскрываемых консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее все вместе – раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК» к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

## Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 «Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК» к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем ваше внимание на Примечании 1 «Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК» к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласно которому целью подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являлось представление финансового положения, финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная финансовая отчетность может быть непригодна для иных целей.

## Прочие сведения

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для акционеров Группы, датированное 28 августа 2025 года.

Руководитель задания, действует от имени  
аудиторской организации на основании  
доверенности № 33/25 от 27.01.2025 г.

Анастасия Алексеевна Терехина  
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения  
«28» августа 2025 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»  
(АО «АЛЬФА-БАНК»)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700067328

## Аудитор

### Наименование:

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

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

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

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

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



**АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

**30 июня 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 прочем совокупном доходе .....	3
Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале .....	4

### ОТДЕЛЬНЫЕ 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 .....	8
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 .....	10
9	Кредиты и авансы клиентам .....	11
10	Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания .....	16
11	Прочие финансовые активы .....	16
12	Средства клиентов .....	17
13	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	17
14	Прочие финансовые обязательства .....	19
15	Уставный капитал .....	20
16	Процентные доходы и расходы .....	20
17	Сегментный анализ .....	21
18	Управление капиталом .....	24
19	Условные обязательства .....	25
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	26
21	События после отчетной даты .....	28

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	482 567 435	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	211 161 681	181 344 664
Средства в других банках	8	161 970 162	164 760 407
Кредиты и авансы клиентам	9	8 294 308 035	8 582 918 980
Инвестиции	10	1 347 276 520	1 319 130 442
Инвестиции, переданные без прекращения признания	10	186 005 506	208 883 840
Прочие финансовые активы	11	43 460 688	47 444 831
Прочие активы		97 226 034	78 839 849
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		222 281 970	205 481 377
Текущие требования по налогу на прибыль		320 866	4 019 984
Отложенный налоговый актив		54 131 584	53 629 219
<b>Итого активов</b>		<b>11 134 066 038</b>	<b>11 299 467 757</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		838 861 727	631 110 263
Средства клиентов	12	8 635 220 233	9 116 322 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	191 369 156	218 830 179
Прочие заимствования		98 382 757	118 071 592
Прочие финансовые обязательства	14	180 849 750	169 935 442
Прочие обязательства		53 535 087	41 009 577
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 932 604	1 185 962
Отложенное налоговое обязательство		6 528 615	6 704 557
<b>Итого обязательств</b>		<b>10 014 679 929</b>	<b>10 303 170 184</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	15	11 525 541	11 525 541
Прочие капитальные инструменты		61 374 910	78 050 765
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД		4 564 015	(2 495 994)
Фонд переоценки основных средств		2 234 450	2 155 779
Фонд накопленных курсовых разниц		(10 629 955)	(27 305 810)
Нераспределенная прибыль		987 362 040	871 511 589
<b>Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы</b>		<b>1 119 108 935</b>	<b>996 119 804</b>
<b>Неконтролирующая доля</b>		<b>277 174</b>	<b>177 769</b>
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 119 386 109</b>	<b>996 297 573</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>11 134 066 038</b>	<b>11 299 467 757</b>

28 августа 2025 года

  
 М.Ю. Березов  
 И.о. Председателя Правления



  
 М.И. Попова  
 Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 21 составляют неотъемлемую часть данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**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.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	16	1 011 549 573	590 286 540
Прочие аналогичные доходы	16	61 082 741	44 423 871
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	16	(749 639 663)	(397 452 068)
Прочие аналогичные расходы	16	(917 008)	(712 084)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(15 654 732)	(11 932 078)
<b>Чистые процентные доходы</b>	16	<b>306 420 911</b>	<b>224 614 181</b>
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	9	(129 454 055)	(93 411 323)
Резерв под ОКУ по денежным средствам и средствам в других банках		14 848 494	(3 514 344)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>191 815 350</b>	<b>127 688 514</b>
Комиссионные доходы		123 963 378	122 714 784
Комиссионные расходы		(50 337 641)	(39 992 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		11 384 385	2 303 070
Доходы за вычетом расходов по операциям с деривативами на процентную ставку		(479 464)	9 672 050
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой		(28 308 210)	(5 629 531)
Обесценение гудвила		(84 332)	-
Прочие резервы		27 042 249	197 435
Доходы от небанковской деятельности		5 701 604	-
Расходы от небанковской деятельности		(1 310 283)	-
Прочие операционные доходы		6 202 215	1 124 128
<b>Операционные доходы</b>		<b>285 589 251</b>	<b>218 077 696</b>
Операционные расходы		(133 356 650)	(110 262 037)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>152 232 601</b>	<b>107 815 659</b>
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(33 559 362)	(23 836 824)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>118 673 239</b>	<b>83 978 835</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<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		7 655 785	(16 456 901)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибыли или убытков		1 757 560	130 605
Фонд накопленных курсовых разниц		16 675 855	3 947 346
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(2 353 336)	1 946 722
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		105 082	977
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(26 270)	140
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>		<b>23 814 676</b>	<b>(10 431 111)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>142 487 915</b>	<b>73 547 724</b>
<b>Прибыль/(убыток), принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		1 18 357 834	83 915 293
Неконтролирующей доле		315 405	63 542
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>118 673 239</b>	<b>83 978 835</b>
<b>Итого совокупный доход за период, принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		142 172 510	73 484 182
Неконтролирующей доле		315 405	63 542
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>142 487 915</b>	<b>73 547 724</b>

28 августа 2025 года

М.Ю. Березов  
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова  
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 21 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							Итого	Неконт- ролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Прочие капитальные инструменты	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПД	Фонд накоплен-ных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы			
<i>(в тысячах рублей)</i>										
<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	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	-	-	-	-	-	-	83 915 293	83 915 293	63 542	83 978 835
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	1 117	(14 379 574)	3 947 346	-	(10 431 111)	-	(10 431 111)
<b>Итого совокупный доход за период</b>	-	-	-	1 117	(14 379 574)	3 947 346	83 915 293	73 484 182	63 542	73 547 724
Реализованный фонд переоценки зданий Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам	-	-	-	(4 199)	-	-	4 199	-	-	-
	-	-	(3 546 270)	-	-	-	(3 656 233)	(7 202 503)	-	(7 202 503)
<b>Остаток на 30 июня 2024 года</b>	62 677 934	11 525 541	70 392 515	260 994	(4 458 348)	(22 212 898)	750 462 671	868 648 409	135 910	868 784 319
<b>Остаток на 1 января 2025 года</b>	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	-	-	-	-	-	-	118 357 834	118 357 834	315 405	118 673 239
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	78 812	7 060 009	16 675 855	-	23 814 676	-	23 814 676
<b>Итого совокупный доход за период</b>	-	-	-	78 812	7 060 009	16 675 855	118 357 834	142 172 510	315 405	142 487 915
Реализованный фонд переоценки зданий Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам	-	-	-	(141)	-	-	141	-	-	-
Изменения неконтролирующей доли	-	-	(16 675 855)	-	-	-	(2 507 524)	(19 183 379)	-	(19 183 379)
	-	-	-	-	-	-	-	(216 000)	(216 000)	(216 000)
<b>Остаток на 30 июня 2025 года</b>	62 677 934	11 525 541	61 374 910	2 234 450	4 564 015	(10 629 955)	987 362 040	1 119 108 935	277 174	1 119 386 109

28 августа 2025 года

М.Ю. Березов  
И.о. Председателя Правления



М.И. Попова  
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 21 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Настоящая раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность состоит из:

- Раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении за 30 июня 2025 года;
- Раскрываемого консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 30 июня 2025;
- Раскрываемого консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 30 июня 2025 года;
- а также отдельных примечаний к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной 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 отчетности Группы, составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 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, 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 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, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. 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 первом полугодии 2025 года показатели российской экономики оставались стабильными. Рост ВВП за этот период составил 1.2% (4.3% за 2024 год). Благодаря замедлению инфляционного давления и необходимости поддержки экономического роста Банк России в июне 2025 года понизил ключевую ставку с 21% до 20% и с 20% до 18% в июле 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 78.47 (доллар США) и с 106.10 до 92.28 (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 дочерними компаниями, введенные ограничения значительно не повлияли на операции Банка в Российской Федерации.

Несмотря на режим санкций, 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 оценивает возможное влияние на Группу в быстроменяющейся экономической среде на постоянной основе и принимает все возможные меры для обеспечения продолжения 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2025 года
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
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 заверенным 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 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>	<b>30 июня 2025 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Наличные средства	105 013 801	165 693 350
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	312 913 787	173 664 670
Корреспондентские и расчетные счета в банках и финансовых институтах	62 822 248	85 358 885
Депозиты овернайт в банках	1 817 626	2 003 582
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27)	(45)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>482 567 435</b>	<b>426 720 442</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>30 июня 2025 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Долговые ценные бумаги	122 060 656	119 937 713
Долевые ценные бумаги	69 666 767	47 415 154
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>191 727 423</b>	<b>167 352 867</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 434 258</b>	<b>13 991 797</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>211 161 681</b>	<b>181 344 664</b>

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>	<b>30 июня 2025 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Кредиты и депозиты в других банках	98 802 427	154 078 300
Расчеты, связанные с обязательствами перед клиентами	43 483 457	46 995 066
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	76 210 286	21 572 430
Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ	-	13 489 095
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 526 008)	(71 374 484)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>161 970 162</b>	<b>164 760 407</b>

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2025 года (неаудированные данные)			31 декабря 2024 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	5 325 907 979	(103 839 824)	5 222 068 155	5 527 289 485	(91 084 552)	5 436 204 933
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	417 489 636	(16 453 533)	401 036 103	449 118 952	(7 388 212)	441 730 740
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	94 918 887	(33 438)	94 885 449	74 845 707	(7 386)	74 838 321
Авансы по лизинговым операциям	8 274 665	-	8 274 665	6 698 280	-	6 698 280
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>5 846 591 167</b>	<b>(120 326 795)</b>	<b>5 726 264 372</b>	<b>6 057 952 424</b>	<b>(98 480 150)</b>	<b>5 959 472 274</b>
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	1 156 104 671	(178 640 597)	977 464 074	1 154 685 728	(156 755 179)	997 930 549
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	1 050 450 080	(19 792 078)	1 030 658 002	1 056 655 284	(11 724 974)	1 044 930 310
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	449 137 790	(59 759 362)	389 378 428	484 057 032	(54 630 900)	429 426 132
Кредиты физическим лицам - автокредитование	142 412 505	(7 791 197)	134 621 308	135 256 059	(5 254 154)	130 001 905
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	7 001 356	(62 437)	6 938 919	7 005 452	(70 230)	6 935 222
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	28 982 932	-	28 982 932	14 222 588	-	14 222 588
<b>Кредиты и авансы физическим</b>	<b>2 834 089 334</b>	<b>(266 045 671)</b>	<b>2 568 043 663</b>	<b>2 851 882 143</b>	<b>(228 435 437)</b>	<b>2 623 446 706</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>8 680 680 501</b>	<b>(386 372 466)</b>	<b>8 294 308 035</b>	<b>8 909 834 567</b>	<b>(326 915 587)</b>	<b>8 582 918 980</b>

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

Ниже представлен анализ изменений в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>(85 421 722)</b>	<b>(96 765 559)</b>	<b>(144 728 306)</b>	<b>(326 915 587)</b>
<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)	27 022 144	(27 269 334)	247 190	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	68 054 166	(68 054 166)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(14 141 588)	14 141 588	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(23 195 708)	-	-	<b>(23 195 708)</b>
Прекращение признания в течение периода	26 221 011	45 033 441	38 801 855	<b>110 056 307</b>
Прочие изменения	(10 640 953)	(112 236 819)	(97 026 661)	<b>(219 904 433)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период</b>	<b>5 264 906</b>	<b>(12 276 958)</b>	<b>(126 031 782)</b>	<b>(133 043 834)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>				
Списания	-	-	74 873 224	<b>74 873 224</b>
Прочие изменения	-	-	(1 286 269)	<b>(1 286 269)</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года</b>	<b>(80 156 816)</b>	<b>(109 042 517)</b>	<b>(197 173 133)</b>	<b>(386 372 466)</b>

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 PD, EAD и 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) – 30 июня 2025 года**

Резерв под ОКУ за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 3 589 779 тысяч рублей (30 июня 2025 г.: 3 262 593 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

	<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>			<b>Итого</b>
	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	
<i>в тысячах рублей</i>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>(59 461 789)</b>	<b>(45 885 468)</b>	<b>(85 196 422)</b>	<b>(190 543 679)</b>
<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)	18 893 106	(19 080 007)	186 901	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	23 994 267	(23 994 267)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(15 093 891)	15 093 891	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(57 230 013)	(97 547)	(176)	<b>(57 327 736)</b>
Прекращение признания в течение периода	26 458 862	20 984 666	9 000 949	<b>56 444 477</b>
Прочие изменения	4 874 250	(55 568 193)	(45 096 714)	<b>(95 790 657)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(22 097 686)</b>	<b>(14 672 923)</b>	<b>(59 903 307)</b>	<b>(96 673 916)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	35 314 692	<b>35 314 692</b>
Прочие изменения	-	-	1 390 866	<b>1 390 866</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 года</b>	<b>(81 559 475)</b>	<b>(60 558 391)</b>	<b>(108 394 171)</b>	<b>(250 512 037)</b>

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 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	4 436 230 462	327 209 152	3 795 864	26 136 932	4 793 372 410
Стадия 2					
- не просроченные	755 370 327	30 823 839	4 473 742	68 781 955	859 449 863
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 527 142	483 389	-	-	10 010 531
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 897 253	37 436 259	-	-	46 333 512
Стадия 3					
- не просроченные	34 366 981	440 361	-	-	34 807 342
- с задержкой платежа менее 30 дней	797 274	230 272	-	-	1 027 546
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 849 382	1 834 370	-	-	4 683 752
- с задержкой платежа свыше 90 дней	77 869 158	19 031 994	5 059	-	96 906 211
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 325 907 979</b>	<b>417 489 636</b>	<b>8 274 665</b>	<b>94 918 887</b>	<b>5 846 591 167</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(103 839 824)</b>	<b>(16 453 533)</b>	<b>-</b>	<b>(33 438)</b>	<b>(120 326 795)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 222 068 155</b>	<b>401 036 103</b>	<b>8 274 665</b>	<b>94 885 449</b>	<b>5 726 264 372</b>

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
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 527 289 485</b>	<b>449 118 952</b>	<b>6 698 280</b>	<b>74 845 707</b>	<b>6 057 952 424</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(91 084 552)</b>	<b>(7 388 212)</b>	<b>-</b>	<b>(7 386)</b>	<b>(98 480 150)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 436 204 933</b>	<b>441 730 740</b>	<b>6 698 280</b>	<b>74 838 321</b>	<b>5 959 472 274</b>

На 30 июня 2025 года кредиты физическим лицам, которые воспользовались кредитными каникулами и возможностью снижения ежемесячного платежа, составили 59 032 674 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.

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 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 - автокредитованные	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность							
Стадия 1	854 596 418	939 059 676	325 436 411	126 461 143	6 244	28 982 932	2 274 542 824
Стадия 2							
- не просроченные	175 297 954	78 129 884	77 289 727	9 058 781	6 993 319	-	346 769 665
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 818 401	8 429 055	4 856 146	875 487	69	-	26 979 158
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	15 668 215	4 976 434	8 699 031	1 145 360	-	-	30 489 040
Стадия 3							
- не просроченные	18 524 694	1 658 260	340 538	100 201	372	-	20 624 065
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 766 931	1 137 318	390 162	81 542	5	-	6 375 958
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 932 940	1 048 989	1 599 101	236 877	5	-	9 817 912
- с задержкой платежа свыше 90 дней	67 499 118	16 010 464	30 526 674	4 453 114	1 342	-	118 490 712
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 156 104 671</b>	<b>1 050 450 080</b>	<b>449 137 790</b>	<b>142 412 505</b>	<b>7 001 356</b>	<b>28 982 932</b>	<b>2 834 089 334</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(178 640 597)	(19 792 078)	(59 759 362)	(7 791 197)	(62 437)	-	(266 045 671)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>977 464 074</b>	<b>1 030 658 002</b>	<b>389 378 428</b>	<b>134 621 308</b>	<b>6 938 919</b>	<b>28 982 932</b>	<b>2 568 043 663</b>

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 - автокредитованные	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
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 154 685 728</b>	<b>1 056 655 284</b>	<b>484 057 032</b>	<b>135 256 059</b>	<b>7 005 452</b>	<b>14 222 588</b>	<b>2 851 882 143</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156 755 179)	(11 724 974)	(54 630 900)	(5 254 154)	(70 230)	-	(228 435 437)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>997 930 549</b>	<b>1 044 930 310</b>	<b>429 426 132</b>	<b>130 001 905</b>	<b>6 935 222</b>	<b>14 222 588</b>	<b>2 623 446 706</b>

На 30 июня 2025 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составил 1 426 720 852 тысяча рублей (31 декабря 2024 г.: 1 480 350 685 тысяч рублей), или 16.4% (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 ООО «Дом.РФ Ипотечный агент». 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.

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

**10 Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>30 июня 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
<b>Инвестиции</b>		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	774 113 498	936 562 958
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	579 639 799	395 357 362
Инвестиции в ассоциированные организации	4 400 000	1 785 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	(10 876 777)	(14 574 878)
<b>Итого инвестиции</b>	<b>1 347 276 520</b>	<b>1 319 130 442</b>
<b>Инвестиции, переданные без прекращения признания</b>		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	185 950 921	208 883 840
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 585	-
<b>Итого инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>186 005 506</b>	<b>208 883 840</b>
<b>Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>1 533 282 026</b>	<b>1 528 014 282</b>

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

**11 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>30 июня 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
		<b>(неаудированные данные)</b>	
<b>Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости</b>			
Начисленное агентское вознаграждение		4 606 755	743 001
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		300 106	796 505
Прочие		21 507 383	22 885 790
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(8 727 065)	(10 954 705)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>		<b>17 687 179</b>	<b>13 470 591</b>
<b>Прочие финансовые активы, подлежащие обязательной оценке по справедливой</b>			
Производные финансовые инструменты		22 417 535	29 911 165
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		2 866 279	2 501 837
Конверсионные операции		489 695	1 561 238
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через</b>		<b>25 773 509</b>	<b>33 974 240</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>43 460 688</b>	<b>47 444 831</b>

**12 Средства клиентов**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>30 июня 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Юридические лица	3 960 006 202	4 483 450 358
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	1 120 182 523	1 036 738 377
- Срочные вклады	2 086 215 757	2 632 292 099
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	47 903 436	25 398 419
- Срочные вклады	705 704 486	789 021 463
Физические лица	4 675 214 031	4 632 872 254
- Текущие счета/счета до востребования	1 596 825 158	1 563 343 524
- Срочные вклады	3 078 388 873	3 069 528 730
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 635 220 233</b>	<b>9 116 322 612</b>

На 30 июня 2025 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 856 047 871 тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: 1 046 080 155 тысяч рублей), или 9.9% (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>	<b>30 июня 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
Цифровые финансовые активы	76 872 668	64 313 554
Долговые обязательства с номиналом в рублях	63 135 066	88 645 251
Векселя	34 314 558	36 106 624
Облигации участия в займе	17 046 864	29 764 750
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>191 369 156</b>	<b>218 830 179</b>

**Цифровые финансовые активы.** На 30 июня 2025 года Группа разместила несколько выпусков цифровых финансовых активов. Цифровые финансовые активы выпущены либо с фиксированной процентной ставкой от 18% до 25% (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.

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

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
30-май-2023	30-ноя-2025	-	9.60%	9.83%	13 097 139	-
21-фев-2024	17-фев-2027	-	13.80%	14.55%	11 162 936	-
30-ноя-2023	26-ноя-2026	-	13.25%	13.93%	11 124 796	-
20-июл-2023	20-январь-2026	-	10.20%	10.47%	10 450 781	-
22-апр-2024	19-апр-2027	-	14.61%	15.44%	10 277 025	-
23-январь-2017	5-январь-2032	14-январь-2026	22.50%	24.25%	2 503 830	-
12-ноя-2024	9-ноя-2027	-	24.00%	26.49%	1 028 746	(478 579)
2-окт-2017	13-окт-2032	13-окт-2026	13.05%	13.37%	991 459	-
21-фев-2018	4-мар-2033	3-мар-2027	13.20%	13.55%	201 670	-
6-мар-2018	17-мар-2033	15-сен-2027	18.30%	19.13%	150 929	-
16-фев-2023 -	12-ноя-2025 -	-	до 12.9%	до 12.9%	2 654 335	(30 001)
27-дек-2024	19-сен-2031	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых обязательств с номиналом в рублях</b>					<b>63 643 646</b>	<b>(508 580)</b>

**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 oferty	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
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 -	12-ноя-2025 -	-	до 12.9%	до 12.9%	2 349 154	(8 982)
27-дек-2024	31-окт-2031	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых обязательств с номиналом в рублях</b>					<b>89 132 978</b>	<b>(487 727)</b>

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

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

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в тысячах рублей			
					Номинал	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	-
20-дек-2023	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	8 437 900	8 435 137	8 703 537	-
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	1 863 940	-
<b>Итого облигаций участия в займе</b>							<b>17 046 864</b>	<b>-</b>

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

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»****Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 июня 2025 года**

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 регулирующими 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 июня 2025 в сумме 925 066 тысяч рублей (2024 г.: 796 066 тысяч рублей) отражены как обязательства по облигациям участия в займе с неопределенным сроком в разбивке по срокам погашения.

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

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

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в тысячах рублей			
					Номинал	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	-
<b>Итого облигаций участия в займе</b>							<b>29 764 750</b>	<b>-</b>

**14 Прочие финансовые обязательства**

(в тысячах рублей)	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
	(неаудированные данные)	
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 678 171	96 506 496
Обязательства по аренде	13 812 740	14 866 426
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 358 839	58 562 520
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>180 849 750</b>	<b>169 935 442</b>

На 30 июня 2025 года прочие финансовые обязательства по ССПУ включают в себя корпоративные депозиты со встроенными долевыми свопами на сумму 26 491 359 тысяч рублей (2024 г.: 7 440 809 тысяч рублей) и структурированные облигации в сумме сумма 35 691 225 тысяч рублей (2024 г.: 38 853 598 тысяч рублей).

## 15 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 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>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	541 235 346	292 994 178
Кредиты и авансы физическим лицам	307 544 877	205 729 233
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	115 168 290	39 812 722
Средства в других банках	4 996 543	35 663 270
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	42 604 517	16 087 137
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>1 011 549 573</b>	<b>590 286 540</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	52 989 504	39 877 809
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в том числе переданные без прекращения признания	8 093 237	4 546 062
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>61 082 741</b>	<b>44 423 871</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	271 834 319	174 561 184
Срочные счета физических лиц	298 594 307	123 859 563
Текущие клиентские счета	69 423 309	52 589 127
Средства других банков	90 579 297	29 190 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 099 172	10 561 568
Прочие заимствования	3 109 259	6 690 548
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>749 639 663</b>	<b>397 452 068</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>	<b>917 008</b>	<b>712 084</b>
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	15 654 732	11 932 078
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>306 420 911</b>	<b>224 614 181</b>

## **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».

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

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 30 июня 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>						
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)</b>						
<b>Доходы сегментов</b>						
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	476 673 386	75 912 558	26 178 650	312 191 308	122 951 825	1 013 907 727
Прочие аналогичные доходы	26 914 444	11 793 000	21 836 000	-	-	60 543 444
Комиссионные доходы	15 876 587	21 786 951	43 100 947	45 608 814	18 535	126 391 834
Прочие операционные доходы	3 885 342	125 087	23 573	5 664 876	1 362 396	11 061 274
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>523 349 759</b>	<b>109 617 596</b>	<b>91 139 170</b>	<b>363 464 998</b>	<b>124 332 756</b>	<b>1 211 904 279</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	184 841 965	145 789 960	91 668 717	422 434 255	1 266 469 934	2 111 204 831
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	3 222 393	-	3 222 393
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>708 191 724</b>	<b>255 407 556</b>	<b>182 807 887</b>	<b>789 121 646</b>	<b>1 390 802 690</b>	<b>3 326 331 503</b>
<b>Расходы сегментов</b>						
Процентные расходы прочих сегментов	(486 213 053)	(86 691 995)	(34 239 064)	(239 687 893)	(1 264 372 826)	(2 111 204 831)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(138 669 622)	(104 738 198)	(50 780 027)	(346 059 403)	(127 033 796)	(767 281 046)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(5 224 692)	(7 704 200)	(24 102 575)	(97 006 618)	491 555	(133 546 530)
Комиссионные расходы	(3 981 808)	(6 454 289)	(15 233 772)	(23 875 199)	(1 757 042)	(51 302 110)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(329 265)	(981 241)	(1 268 838)	-	(649 990)	(3 229 334)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	20 563 229	173 520	5 751	405 994	10 874 240	32 022 734
Операционные расходы	(10 482 841)	(9 576 893)	(22 633 454)	(43 568 821)	(56 815 665)	(143 077 674)
Распределенные операционные расходы	(5 871 360)	(5 558 039)	(11 660 324)	(31 462 102)	54 551 823	(2)
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения</b>	<b>77 982 312</b>	<b>33 876 221</b>	<b>22 895 584</b>	<b>7 867 604</b>	<b>6 090 989</b>	<b>148 712 710</b>
<b>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</b>						
<b>Активы сегментов</b>	<b>5 329 320 416</b>	<b>892 907 709</b>	<b>346 822 611</b>	<b>2 712 882 219</b>	<b>1 695 364 225</b>	<b>10 977 297 180</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>1 942 569 533</b>	<b>1 416 943 246</b>	<b>923 482 976</b>	<b>4 390 144 758</b>	<b>1 520 149 738</b>	<b>10 193 290 251</b>

**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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>						
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</b>						
<b>Доходы сегментов</b>						
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	240 907 054	48 591 590	23 584 402	208 918 619	69 595 649	591 597 314
Прочие аналогичные доходы	15 937 713	10 213 000	17 721 000	-	-	43 871 713
Комиссионные доходы	10 047 451	17 423 704	36 621 567	59 806 267	239 776	124 138 765
Прочие операционные доходы	958 333	71 922	111 578	14 923	323 826	1 480 582
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>267 850 551</b>	<b>76 300 216</b>	<b>78 038 547</b>	<b>268 739 809</b>	<b>70 159 251</b>	<b>761 088 374</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	117 972 515	89 590 414	56 417 623	218 823 498	712 416 651	1 195 220 701
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	2 671 448	533 524	3 204 972
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>385 823 066</b>	<b>165 890 630</b>	<b>134 456 170</b>	<b>490 234 755</b>	<b>783 109 426</b>	<b>1 959 514 047</b>
Процентные расходы прочих сегментов	(239 782 819)	(54 636 334)	(25 458 464)	(154 368 286)	(720 974 798)	(1 195 220 701)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(90 810 776)	(61 290 086)	(25 495 276)	(167 057 844)	(66 867 868)	(411 521 850)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(144 272)	(2 436 812)	(10 922 927)	(73 775 515)	(5 990 328)	(93 269 854)
Комиссионные расходы	(3 017 235)	(4 920 474)	(11 812 435)	(20 660 110)	(737 395)	(41 147 649)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(928 770)	(1 238 729)	(1 051 600)	-	-	(3 219 099)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	5 616 081	548 014	27 147	874 768	5 682 978	12 748 988
Операционные расходы	(8 334 375)	(7 228 511)	(19 165 873)	(35 005 003)	(44 691 575)	(114 425 337)
Распределенные операционные расходы	(4 370 979)	(4 013 444)	(8 375 153)	(25 703 036)	42 462 612	-
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения</b>	<b>44 049 921</b>	<b>30 674 254</b>	<b>32 201 589</b>	<b>14 539 729</b>	<b>(8 006 948)</b>	<b>113 458 545</b>
<b>31 декабря 2024 года</b>						
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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период</b>	<b>148 712 710</b>	<b>113 458 545</b>
Валютная переоценка по прочим капитальным инструментам	(16 675 855)	(3 546 270)
Процентные платежи по прочим капитальным инструментам	2 507 524	3 656 233
Резерв не распределенный по отчетным сегментам.	26 960 100	(9 728 556)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 413 345)	1 890 494
Прочее	141 467	2 085 213
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения за период</b>	<b>152 232 601</b>	<b>107 815 659</b>

## **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 " 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 шести 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>	<b>30 июня 2025 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	774 081 837	945 971 366
Овердрафты корпоративных клиентов	142 831 585	152 242 070
Импортные аккредитивы	9 394 703	23 069 207
Финансовые гарантии	3 362 759	5 011 737
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>929 670 884</b>	<b>1 126 294 380</b>
Гарантии исполнения обязательств	801 571 565	806 748 528
<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>1 731 242 449</b>	<b>1 933 042 908</b>

По состоянию на 30 июня 2025 года обязательства по кредитным линиям Группы составили 5 254 073 369 тысяч рублей (2024 год: 4 946 746 259 тысяч рублей), из которых обязательства по кредитным линиям Группы, несущие кредитный риск, составили 427 972 817 тысяч рублей (2024 год: 587 459 537 тысяч рублей). На 30 июня 2025 года обязательства Группы по предоставлению финансовых гарантий и гарантий надлежащего исполнения обязательств составляли 2 043 161 595 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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 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:

	30 июня 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Активы по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	93 744 229	-	97 983 194	72 884 444	-	94 468 423
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	19 434 258	-	-	13 991 797
Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	960 064 419	-	-	1 145 446 798	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	4 400 000	-	-	1 785 000
Прочие финансовые активы	-	25 773 509	-	-	33 974 240	-
Нефинансовые активы	-	-	83 361 580	-	-	68 050 339
<b>ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>1 053 808 648</b>	<b>25 773 509</b>	<b>205 179 032</b>	<b>1 218 331 242</b>	<b>33 974 240</b>	<b>178 295 559</b>
<b>Обязательства по справедливой стоимости</b>						
Прочие финансовые обязательства	-	74 358 839	-	-	58 562 520	-
<b>ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>74 358 839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 562 520</b>	<b>-</b>

**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.

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

(в тысячах рублей)	30 июня 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	105 013 801	377 553 634	-	482 567 435	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	-	130 113 602	31 856 560	161 970 162	-	125 114 770	39 645 637	164 760 407
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 740 192 502	8 294 308 035	-	-	7 736 889 809	8 582 918 980
Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по амортизированной стоимости	544 147 454	-	12 603 115	568 817 607	336 581 059	-	22 561 097	380 782 484
Прочие финансовые активы	-	-	17 687 179	17 687 179	-	-	13 470 591	13 470 591
<b>ИТОГО</b>	<b>649 161 255</b>	<b>541 022 793</b>	<b>7 802 339 356</b>	<b>9 558 705 975</b>	<b>502 274 409</b>	<b>412 435 584</b>	<b>7 812 567 134</b>	<b>9 594 946 626</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	838 861 727	-	838 861 727	-	631 110 263	-	631 110 263
Средства клиентов	-	8 718 802 374	-	8 635 220 233	-	9 193 779 208	-	9 116 322 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 068 029	33 152 562	76 872 668	191 369 156	103 699 194	37 032 787	64 313 554	218 830 179
Прочие заимствования	6 000 000	-	45 125 597	98 382 757	-	-	52 518 547	118 071 592
Прочие финансовые обязательства	-	-	92 678 171	92 678 171	-	-	96 506 496	96 506 496
<b>ИТОГО</b>	<b>74 068 029</b>	<b>9 590 816 663</b>	<b>214 676 436</b>	<b>9 856 512 044</b>	<b>103 699 194</b>	<b>9 861 922 258</b>	<b>213 338 597</b>	<b>10 180 841 142</b>

**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.

**21 События после отчетной даты**


4 августа 2025 года Группа погасила облигации номинальной стоимостью 8 437 900 тысяч рублей.

6 августа 2025 года Группа объявила дивиденды в сумме 28 061 003 тысячи рублей. Дивиденды были полностью выплачены 18 августа 2025 года.

28 августа 2025 года

  
М.Ю. Березов  
И.о. Председателя Правления



  
М.И. Попова  
Главный бухгалтер