

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АЛЬФА-БАНК»**

**Раскрываемая консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)**

и

Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ РАСКРЫВАЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕАУДИРОВАННАЯ)

Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года.....	1
Раскрываемые консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года.....	2
Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	3

Примечания к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы.....	4
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Существенная информация об учетной политике	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	8
5	Новые учетные положения	9
6	Денежные средства и их эквиваленты	9
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО.....	9
8	Средства в других банках	10
9	Кредиты и авансы клиентам	10
10	Инвестиции и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	26
11	Средства клиентов	27
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
13	Уставный капитал	29
14	Процентные доходы и расходы	30
15	Сегментный анализ	30
16	Управление капиталом	36
17	Условные и договорные обязательства	36
18	Раскрытие информации о справедливой стоимости	38
19	Объединения бизнеса	41



Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа»), которая включает раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, раскрываемые консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть и три месяца, закончившихся на указанную дату, и раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующие пояснительные примечания. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

За исключением фактов, разъяснение которых представлено в разделе «Основание для вывода с оговоркой», 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 отчетности 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.

Основание для вывода с оговоркой

1 марта 2024 года Правительство Российской Федерации включило материнскую организацию Группы, Акционерное общество «АБ Холдинг», в перечень экономически значимых организаций. Указ Президента Российской Федерации № 73 «О временном порядке раскрытия и предоставления информации хозяйственными обществами, являющимися экономически значимыми организациями, и некоторыми иными лицами» от 27 января 2024 года (далее – «Указ») запрещает раскрытие и предоставление информации, связанной с лицами/организациями, которые прямо или косвенно владеют акциями в экономической значимой организации, а также с лицами/организациями, которые прямо или косвенно контролируют экономически значимую организацию, включая ее бенефициарных владельцев. Более того, в соответствии с Указом аудиторская организация не имеет права запрашивать такую информацию или требовать ее раскрытия и предоставления. В связи с вышеуказанным мы не смогли выполнить проверку полноты операций с собственниками, действующими в этом качестве, и порядка их отражения в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

Если бы мы имели возможность провести данную проверку в полном объеме, мы могли бы выявить факты, указывающие на необходимость корректировок в отношении прибыли за период в раскрываемом консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть и три месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и за шесть и три месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, и в отношении результата от операций с собственниками в раскрываемом консолидированном промежуточном сокращенном отчете об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Вывод с оговоркой

За исключением корректировок раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, о которых нам могло бы стать известно, если бы не возникла ситуация, описанная в разделе «Основание для вывода с оговоркой», 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 отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства – основа подготовки

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором описывается основа подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не является консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «стандарт МСФО (IAS) 34»).

Мы не формируем модифицированный вывод в связи с этим вопросом.

Прочие сведения – отдельный комплект отчетности и взаимодействие с Банком

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть и три месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34, в отношении которого мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для Акционеров и Совета директоров Банка, датированное 27 августа 2026 года.

Запрет на раскрытие и предоставление информации, описанный в разделе «Основание для вывода с оговоркой», не является основанием для отказа аудиторской организации от взаимодействия с Банком или ограничения такого взаимодействия в соответствии с пунктом 2(11) Указа.

27 августа 2026 года

Москва, Российская Федерация

В. Кочетков



Кочетков Владимир Михайлович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОПНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОПНЗ – 21906099887)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированный)**

в миллиардах российских рублей	Прим.	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 296,1	553,5
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		37,9	33,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	194,7	219,0
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	17,7	-
Средства в других банках	8	284,4	285,7
Кредиты и авансы клиентам	9	9 320,5	9 251,4
Инвестиции	10	1 423,8	1 415,0
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к инвестициям	10	1 259,5	853,2
Производные финансовые инструменты		37,5	38,7
Прочие финансовые активы		28,1	27,6
Прочие активы		112,8	118,9
Нематериальные активы		164,3	150,1
Основные средства и активы в форме права пользования		168,5	165,4
Отложенный налоговый актив		46,4	51,4
ИТОГО АКТИВЫ		14 392,2	13 163,3
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		1 900,8	1 622,2
Средства клиентов	11	10 453,5	9 750,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	217,4	166,4
Субординированный долг		132,4	119,6
Производные финансовые инструменты		25,6	10,2
Прочие финансовые обязательства		204,6	174,3
Прочие обязательства		93,4	97,0
Отложенное налоговое обязательство		20,4	20,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 048,1	11 961,2
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	59,6	62,7
Эмиссионный доход		1,8	11,5
Бессрочные инструменты		60,9	61,2
Фонд переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,2)	(0,4)
Фонд переоценки основных средств		2,5	2,5
Резерв хеджирования денежных потоков		0,4	-
Нераспределенная прибыль		1 217,7	1 057,0
Собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 339,7	1 194,5
Неконтролирующая доля		4,4	7,6
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 344,1	1 202,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		14 392,2	13 163,3

* См. Примечание 3.

Утверждено и подписано 27 августа 2026 года.

А. Б. Соколов
Председатель Правления



М. И. Попова
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Раскрываемые консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные)

в миллиардах российских рублей	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2026 года	2025 года*	2026 года	2025 года
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода ЭПС	14	1 038,4	1 011,5	520,5	508,0
Прочие аналогичные доходы	14	65,1	61,1	31,6	30,7
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода ЭПС	14	(672,8)	(749,6)	(329,6)	(367,7)
Прочие аналогичные расходы	14	(0,9)	(0,9)	(0,4)	(0,4)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	14	(16,7)	(15,7)	(8,4)	(7,5)
Чистые процентные доходы	14	413,1	306,4	213,7	163,1
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	9	(103,9)	(129,5)	(47,7)	(62,2)
Резерв под ОКУ по средствам в других банках	8	1,7	14,8	2,9	2,1
Резерв под ОКУ по инвестициям, оцениваемым по АС	10	3,9	3,7	4,4	1,6
Чистые процентные доходы после создания резерва под ОКУ		314,8	195,4	173,3	104,6
Коммиссионные доходы		130,2	124,0	68,4	64,4
Коммиссионные расходы		(60,1)	(50,3)	(31,2)	(26,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16,8)	11,4	(18,6)	(1,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, основанными на процентном и кредитном риске		0,2	(0,7)	(2,3)	1,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и инвестициями		18,9	(28,3)	8,6	0,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью		1,1	1,3	0,3	0,4
Выручка от непрофильных видов деятельности		11,7	5,7	7,1	4,9
Себестоимость непрофильных видов деятельности		(4,0)	(1,3)	(2,3)	(1,1)
Прочие резервы		(15,8)	23,3	(9,0)	22,0
Прочие операционные доходы		35,5	5,1	11,0	3,9
Операционные доходы		415,7	285,6	205,3	174,1
Операционные расходы		(179,8)	(133,4)	(97,1)	(70,7)
Прибыль до налогообложения		235,9	152,2	108,2	103,4
Расходы по налогу на прибыль		(49,0)	(33,6)	(25,6)	(21,3)
Прибыль за период		186,9	118,6	82,6	82,1
Прочий совокупный доход (ПСД):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
<i>Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД:</i>					
- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(4,3)	7,7	(11,8)	9,4
- Корректировки по реклассификации для доходов/(расходов), включенных в состав прибыли или убытка		0,6	1,8	0,1	1,5
Резерв хеджирования денежных потоков		0,6	-	0,6	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		0,7	(2,4)	2,8	(2,7)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка зданий		-	0,1	-	0,1
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		(2,4)	7,2	(8,3)	8,3
Итого совокупный доход за период		184,5	125,8	74,3	90,4
Прибыль, приходящаяся на:					
Акционеров Банка		185,2	118,3	81,6	81,9
Неконтролирующую долю		1,7	0,3	1,0	0,2
Прибыль за период		186,9	118,6	82,6	82,1
Итого совокупный доход, приходящийся на:					
Акционеров Банка		182,8	125,5	73,3	90,2
Неконтролирующую долю		1,7	0,3	1,0	0,2
Итого совокупный доход за период		184,5	125,8	74,3	90,4

* См. Примечание 3.

Примечания с 1 по 19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Раскрываемый консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированный)

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка								Неконтролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные инструменты	Фонд переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток на 1 января 2025 года*	62,7	11,5	78,1	(2,5)	2,1	-	844,2	996,1	0,2	996,3
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	118,3	118,3	0,3	118,6
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	-	7,1	0,1	-	-	7,2	-	7,2
Итого совокупный доход за период	-	-	-	7,1	0,1	-	118,3	125,5	0,3	125,8
Курсовые разницы по бессрочным инструментам	-	-	(16,7)	-	-	-	16,7	-	-	-
Необязательные процентные платежи по бессрочным инструментам	-	-	-	-	-	-	(2,5)	(2,5)	-	(2,5)
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,2)	(0,2)
Остаток на 30 июня 2025 года*	62,7	11,5	61,4	4,6	2,2	-	976,7	1 119,1	0,3	1 119,4
Остаток на 1 января 2026 года*	62,7	11,5	61,2	(0,4)	2,5	-	1 057,0	1 194,5	7,6	1 202,1
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	185,2	185,2	1,7	186,9
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	-	(2,8)	-	0,4	-	(2,4)	-	(2,4)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(2,8)	-	0,4	185,2	182,8	1,7	184,5
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(32,6)	(32,6)	-	(32,6)
Необязательные процентные платежи по бессрочным инструментам	-	-	-	-	-	-	(2,8)	(2,8)	-	(2,8)
Курсовые разницы по бессрочным инструментам	-	-	(0,3)	-	-	-	0,3	-	-	-
Перераспределение фондов (Прим. 13)	(3,1)	(9,7)	-	-	-	-	12,8	-	-	-
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	-	(2,2)	(2,2)	(4,9)	(7,1)
Остаток на 30 июня 2026 года	59,6	1,8	60,9	(3,2)	2,5	0,4	1 217,7	1 339,7	4,4	1 344,1

* См. Примечание 3.

Примечания с 1 по 19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы

Группа включает АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Альфа-Банк» или «Банк») и его дочерние организации (совместно именуемые – «Группа»). Настоящая раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, подготовлена руководством Группы на основе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «стандарт МСФО (IAS) 34»), с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Данная раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не является сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34.

Решение о составе чувствительной информации приняты руководством Группы на основании:

- части 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», а также Постановления Правительства Российской Федерации (далее – «РФ») от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности», Постановления Правительства РФ от 7 сентября 2019 года № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- пункта 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».

Настоящая раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Существенная информация об учетной политике, применявшейся при подготовке настоящей раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлена в Примечании 3.

Настоящую раскрываемую консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать в совокупности с Обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Материнской организацией Альфа-Банка на 30 июня 2026 года являлось общество, включенное Распоряжением Правительства РФ № 491-р от 1 марта 2024 года «Об утверждении перечня экономически значимых организаций» в перечень экономически значимых организаций.

Указ Президента РФ № 73 «О временном порядке раскрытия и предоставления информации хозяйственными обществами, являющимися экономически значимыми организациями, и некоторыми иными лицами» от 27 января 2024 года запрещает раскрытие и предоставление информации о лицах, прямо или косвенно владеющих акциями экономически значимой организации, а также о лицах, прямо или косвенно контролирующих экономически значимую организацию, включая бенефициарных владельцев. В связи с этим Группа не раскрывает информацию о лицах, прямо или косвенно владеющих акциями экономически значимой организации, включая бенефициарных владельцев.

1 Основы подготовки раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и основная деятельность Группы (продолжение)

Группа осуществляет деятельность в пяти основных сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, банковские операции среднего бизнеса, банковские операции малого и микробизнеса, розничные банковские операции и казначейские операции (Примечание 15). Основную часть всех операций осуществляет Альфа-Банк.

Основная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации.

Альфа-Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковских и валютно-обменных операций, работает с 1991 года на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Альфа-Банк осуществляет деятельность во всех банковских секторах российского финансового рынка, таких как межбанковские операции, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции, торговля долговыми и долевыми ценными бумагами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и в иностранных валютах. Альфа-Банк участвует в государственной схеме страхования вкладов депозитов на территории Российской Федерации. Государственное агентство по страхованию вкладов (далее – «ГК АСВ», «АСВ») гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 миллиона рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Кроме того, Альфа-Банк имеет лицензии, необходимые для торговли и владения ценными бумагами, а также осуществления иной деятельности, связанной с ценными бумагами, включая выполнение функций брокера, дилера и депозитария. Альфа-Банк зарегистрирован в Российской Федерации по адресу: 107078, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Информация о дочерних организациях, над которыми Группа получила контроль в 2026 году, раскрыта в Примечании 19.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 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. Ее экономика, в частности, сильно зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2026 году сохранялась значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В первом полугодии 2026 года рост российской экономики продолжился, однако замедлился, прирост ВВП составил 0,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (в первом полугодии 2025 года: 1,2%). В целях поддержки экономического роста Банк России продолжил тренд на постепенное снижение ключевой ставки. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2025 года составляла 16%, и далее была последовательно снижена до 14% в июле 2026 года.

В июне 2024 года 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, высокие требования к продаже валютной выручки экспортерами, а также структурный дефицит валюты на рынке из-за ограничений на её вывод и снижения спроса на импорт позволили поддержать курс национальной валюты на 30 июня 2026 года на стабильном уровне в сравнении с курсом на 31 декабря 2025 года: укрепление с 78,23 рублей до 77,75 рублей за 1 Доллар США, укрепление с 92,09 рублей до 88,65 рублей за 1 Евро, ослабление с 11,16 рублей до 11,46 рублей за 1 Юань.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В феврале 2022 года ЕС и США ввели санкции на операции с новыми долговыми и долевыми инструментами Альфа-Банка и его дочерних организаций. В марте – апреле 2022 года Великобритания и США ввели ограничения на операции компаний Великобритании и США с Альфа-Банком и его дочерними организациями, что подразумевает введение ограничений на активы Банка и на все иностранные операции в юрисдикции этих стран.

В результате санкций, введенных Великобританией и США, стало технически невозможно обрабатывать платежи по обязательствам Группы, выраженным в евро, долларах США и в некоторых других валютах, перед держателями облигаций, право на которые зарегистрировано в международных клиринговых системах и депозитариях.

В марте 2022 года Альфа-Банк подал заявку на получение лицензии в Управление по исполнению финансовых санкций (Office of Financial Sanctions Implementation, OFSI) в Великобритании, а в апреле 2022 года – в Управление по контролю за иностранными активами (Office of Foreign Assets Control, OFAC) в США. Эти лицензии позволят Альфа-Банку и непосредственным объектам инфраструктуры (платежному агенту, клиринговым системам) обрабатывать процентные платежи по обязательствам Альфа-Банка перед держателями облигаций при условии получения соответствующих одобрений со стороны ЦБ РФ. На дату выпуска консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Альфа-Банк не получил лицензии или отказ в выдаче лицензий ни от OFSI, ни от OFAC.

В течение отчетного периода Альфа-Банк выплатил проценты по бессрчным инструментам и облигациям участия в займе держателям этих облигаций, права на которые учтены в российских депозитариях. В соответствии с российским законодательством после распределения процентов по еврооблигациям среди держателей облигаций, права на которые учтены в российских депозитариях, обязательства Альфа-Банка считаются должным образом исполненными. Тем не менее доступ держателей (нерезидентов) облигаций, права на которые учтены в российских депозитариях, к процентам, выплаченным Группой, может быть ограничен.

Оставшиеся начисленные проценты по инструментам, относящимся к держателям облигаций, права на которые зарегистрированы за пределами Российской Федерации, могут быть переданы Группой в соответствии с Указом Президента РФ № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями» от 8 августа 2022 года после выполнения определенных процедур.

В настоящее время обслуживание обязательств Альфа-Банка перед лицами из определенных стран требует получения разрешения регулирующих органов. Учитывая текущие ограничения, в среднесрочной перспективе руководство планирует обслуживать долговые ценные бумаги, выпущенные посредством субординированных и бессрчных субординированных облигаций участия в займах, как описано выше, пока Банк не получит необходимые лицензии и пока не изменится соответствующее российское законодательство.

В феврале 2023 года ЕС ввел дополнительные ограничения на операции с Альфа-Банком и его дочерними организациями.

Несмотря на санкционный режим, Группа продолжает стабильно осуществлять свою деятельность. Группа адаптировала свою деятельность к меняющимся условиям и продолжает развивать свои продукты и услуги в интересах своих клиентов. Долгосрочные последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, поэтому текущие ожидания и оценки менеджмента могут отличаться от фактических результатов.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Руководство на постоянной основе оценивает возможное влияние на Группу быстро меняющейся среды и принимает все возможные меры для обеспечения устойчивости ее деятельности.

3 Существенная информация об учетной политике

Основы составления отчетности. Данная раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года, подготовлена в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1. Данную раскрываемую консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы следует рассматривать вместе с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Положения учетной политики, которые были применены при подготовке данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы, основаны на положениях учетной политики, раскрытых в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

Валюта представления отчетности. Данная раскрываемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллиардах (млрд) российских рублей. Российские рубли – это валюта, которую руководство Группы использует для управления бизнес-рисками и суммами задолженности и для оценки результатов ее деятельности.

Функциональные валюты. Альфа-Банк и его дочерние организации используют российский рубль в качестве своей функциональной валюты, поскольку деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации и зависит от состояния российской экономики.

Переоценка иностранной валюты. На 30 июня 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,75 рубль за 1 доллар США (31 декабря 2025 года: 78,23 рублей за 1 доллар США), средний обменный курс за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составил 76,39 рублей за 1 доллар США (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 87,03 рубля за 1 доллар США).

Изменения в учетной политике, изменения в презентации и исправления раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

С 30 июня 2026 года Группа приняла решение о ряде изменений с целью унификации учетной политики на всех уровнях подготовки финансовой отчетности:

- 1) перенести курсовые разницы по бессрочным инструментам из Фонда накопленных курсовых разниц в Нераспределенную прибыль с дальнейшим отражением изменений через Нераспределенную прибыль;
- 2) перенести остатки по корпоративным индексируемым депозитам из Прочих финансовых обязательств в Средства клиентов;
- 3) выделить отдельные показатели отчетности.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Соответствующие остатки и доходы, расходы были скорректированы для соответствия порядку представления сумм:

<i>№</i>	<i>в миллиардах российских рублей</i>	Изначальная презентация	Эффект изменения	Скорректи- рованная презентация
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении и Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале 1 января 2025 года				
1	Фонд накопленных курсовых разниц	(27,3)	27,3	-
1	Нераспределенная прибыль	871,5	(27,3)	844,2
30 июня 2025 года				
1	Фонд накопленных курсовых разниц	(10,6)	10,6	-
1	Нераспределенная прибыль	987,4	(10,6)	976,8
31 декабря 2025 года				
1	Фонд накопленных курсовых разниц	(10,4)	10,4	-
1	Нераспределенная прибыль	1 067,4	(10,4)	1 057,0
2	Средства клиентов	9 692,0	58,8	9 750,8
2,3	Прочие финансовые обязательства	243,4	(69,1)	174,3
3	Производные финансовые инструменты (обязательство)	-	10,2	10,2
3	Прочие финансовые активы	66,3	(38,7)	27,6
3	Производные финансовые инструменты (актив)	-	38,7	38,7
3	Прочие активы	116,9	2,0	118,9
3	Текущие требования по налогу на прибыль	2,0	(2,0)	-
3	Прочие обязательства	86,1	10,9	97,0
3	Текущие обязательства по налогу на прибыль	10,9	(10,9)	-
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года				
1	Влияние пересчета бессрочных облигаций участия в займе в валюту представления	16,7	(16,7)	-
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года				
3	Резерв под ОКУ по инвестициям, оцениваемым по АС	-	3,7	3,7
3	Прочие резервы	27,0	(3,7)	23,3
3	Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью	-	1,3	1,3
3	Доходы за вычетом расходов по операциям с деривативами на процентную ставку	(0,5)	0,5	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с ПФИ, основанными на процентном и кредитном			
3	риске	-	(0,7)	(0,7)
3	Прочие операционные доходы	6,2	(1,1)	5,1

Изменения, описанные выше, не оказали влияние на значения Итого активов, Итого обязательств и Итого собственного капитала по состоянию на 1 января 2025 года, 30 июня 2025 года и 31 декабря 2025 года, и на Прибыль за период за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой 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 помимо осуществления оценок руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Оценочные значения

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные моделей. Следующие компоненты расчета ОКУ оказывают существенное влияние на оценочный резерв под ОКУ: определение дефолта, определение значительного увеличения кредитного риска («SICR»), определение вероятности дефолта («PD»), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), уровень потерь при дефолте («LGD»), а также допущения, используемые в моделях 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.

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

При подготовке данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были учтены текущие макроэкономические условия, раскрытые в Примечании 2. В целях минимизации растущих кредитных рисков Группа скорректировала подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков, которые оказывают наиболее существенное влияние на показатели, отраженные в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Перенос 10% суммы кредитов и авансов клиентам из Стадии 1 (ОКУ за 12 месяцев) в Стадию 2 (ОКУ за весь срок) привел бы к увеличению оценочного резерва под кредитные убытки на 50,7 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 51,7 млрд рублей). Перенос 10% кредитов и авансов физическим лицам из Стадии 2 в Стадию 3 привел бы к увеличению оценочного резерва под кредитные убытки на 20 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 19,3 млрд рублей). Уменьшение на 10% дисконтированных денежных потоков по кредитам и авансам корпоративным заемщикам, отнесенным к Стадии 3, привело бы к увеличению оценочного резерва под кредитные убытки на 4,3 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 4,9 млрд рублей).

5 Новые учетные положения

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2026 года или позднее, не оказали существенного влияния на раскрываемую консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, интерпретации или поправки, которые были опубликованы, но ещё не вступили в силу.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Денежные средства в кассе	132,5	135,8
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	1 111,3	366,3
Корреспондентские и расчетные счета в банках и финансовых институтах	47,0	47,5
Депозиты овернайт в банках	5,3	3,9
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 296,1	553,5

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Торговые ценные бумаги		
Долговые торговые ценные бумаги	93,6	128,1
Корпоративные акции	34,8	51,5
Итого торговые ценные бумаги	128,4	179,6
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к долговым торговым бумагам	17,7	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,7	-
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	66,3	39,4
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	212,4	219,0

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 18.

8 Средства в других банках

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Договоры обратного РЕПО с другими банками	165,1	178,9
Кредиты и депозиты в других банках	118,9	99,8
Расчеты, связанные с обязательствами перед клиентами	54,6	51,0
Договоры обратного РЕПО, обеспеченные КСУ	-	11,9
Резерв под ОКУ по средствам в других банках	(54,2)	(55,9)
Итого средства в других банках	284,4	285,7

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2026 года			31 декабря 2025 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты и авансы корпоративным клиентам						
Корпоративные кредиты	6 175,3	(128,7)	6 046,6	6 134,1	(127,2)	6 006,9
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	475,4	(16,7)	458,7	547,6	(20,9)	526,7
Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО	90,7	-	90,7	85,3	-	85,3
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	6 741,4	(145,4)	6 596,0	6 767,0	(148,1)	6 618,9
Кредиты и авансы физическим лицам						
Кредиты наличными	1 143,6	(188,7)	954,9	1 124,5	(184,9)	939,6
Ипотечные кредиты	1 150,8	(29,9)	1 120,9	1 130,4	(25,6)	1 104,8
Кредитные карты	425,5	(54,8)	370,7	419,0	(58,3)	360,7
Автокредиты	251,2	(9,9)	241,3	194,5	(8,2)	186,3
Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО	35,3	-	35,3	38,2	-	38,2
Потребительские кредиты	1,6	(0,2)	1,4	3,2	(0,3)	2,9
Итого кредиты и авансы физическим лицам	3 008,0	(283,5)	2 724,5	2 909,8	(277,3)	2 632,5
Итого кредиты и авансы клиентам	9 749,4	(428,9)	9 320,5	9 676,8	(425,4)	9 251,4

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

в миллиардах российских рублей	Кредиты и авансы корпоративным клиентам		Кредиты и авансы физическим лицам					Итого
	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Автокредиты	Потребительские кредиты	
На 1 января 2026 года	(127,2)	(20,9)	(184,9)	(25,6)	(58,3)	(8,2)	(0,3)	(425,4)
Отчисления в резерв по ОКУ	(20,1)	(4,3)	(61,0)	(5,6)	(19,1)	(1,7)	0,1	(111,7)
Суммы, списанные как безнадежные	19,0	8,5	58,3	1,3	22,6	-	-	109,7
Амортизация дисконта	(0,4)	-	(1,1)	-	-	-	-	(1,5)
На 30 июня 2026 года	(128,7)	(16,7)	(188,7)	(29,9)	(54,8)	(9,9)	(0,2)	(428,9)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года:

в миллиардах российских рублей	Кредиты и авансы корпоративным клиентам		Кредиты и авансы физическим лицам					Итого
	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Автокредиты	Потребительские кредиты	
На 31 марта 2026 года	(127,5)	(23,4)	(187,4)	(28,0)	(58,6)	(9,2)	(0,5)	(434,6)
Отчисления в резерв по ОКУ	(10,3)	1,7	(31,0)	(2,7)	(9,4)	(0,7)	0,3	(52,1)
Суммы, списанные как безнадежные	9,4	5,0	30,3	0,8	13,2	-	-	58,7
Амортизация дисконта	(0,3)	-	(0,6)	-	-	-	-	(0,9)
На 30 июня 2026 года	(128,7)	(16,7)	(188,7)	(29,9)	(54,8)	(9,9)	(0,2)	(428,9)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

в миллиардах российских рублей	Кредиты и авансы корпоративным клиентам		Кредиты и авансы физическим лицам					Итого
	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Автокредиты	Потребительские кредиты	
На 1 января 2025 года	(91,1)	(7,4)	(156,8)	(11,7)	(54,6)	(5,3)	(0,1)	(327,0)
Отчисления в резерв по ОКУ	(20,4)	(13,0)	(66,0)	(8,3)	(22,1)	(3,3)	-	(133,1)
Суммы, списанные как безнадежные	8,0	4,0	44,9	0,2	16,9	0,8	-	74,8
Амортизация дисконта	(0,4)	-	(0,8)	-	-	-	-	(1,2)
На 30 июня 2025 года	(103,9)	(16,4)	(178,7)	(19,8)	(59,8)	(7,8)	(0,1)	(386,5)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года:

в миллиардах российских рублей	Кредиты и авансы корпоративным клиентам		Кредиты и авансы физическим лицам					Итого
	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Автокредиты	Потребительские кредиты	
На 31 марта 2025 года	(97,2)	(11,4)	(177,5)	(15,4)	(60,5)	(6,5)	(0,1)	(368,6)
Отчисления в резерв по ОКУ	(10,6)	(7,6)	(30,1)	(4,5)	(10,2)	(1,7)	-	(64,7)
Суммы, списанные как безнадежные	4,8	2,6	29,4	0,1	10,9	0,4	-	48,2
Амортизация дисконта	(0,9)	-	(0,5)	-	-	-	-	(1,4)
На 30 июня 2025 года	(103,9)	(16,4)	(178,7)	(19,8)	(59,8)	(7,8)	(0,1)	(386,5)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 7,8 млрд рублей (включая 5,4 млрд рублей, относящихся к кредитам и авансам физическим лицам) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 3,6 млрд рублей (включая 2,4 млрд рублей, относящихся к кредитам и авансам физическим лицам)). Возмещение ранее списанных сумм было отражено непосредственно в строке оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированных промежуточных сокращенных отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблицах ниже представлена информация об изменениях в оценочном резерве под кредитные убытки по наиболее существенным видам кредитов и авансов клиентам: корпоративным кредитам, кредитным картам, ипотечным кредитам, кредитам наличными, дебиторской задолженности по финансовой аренде между началом и концом отчетного и предыдущего года.

Корпоративные кредиты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2026 года	(12,9)	(28,4)	(85,9)	(127,2)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	7,1	(8,6)	1,5	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	8,4	(8,4)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(4,7)	4,7	-	-
Вновь созданные	(19,6)	-	-	(19,6)
Прекращение признания	8,5	4,8	-	13,3
Изменение кредитного риска и прочие изменения	9,8	(13,4)	(10,2)	(13,8)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	1,1	(4,1)	(17,1)	(20,1)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	19,0	19,0
Амортизация дисконта	-	-	(0,4)	(0,4)
ОКУ на 30 июня 2026 года	(11,8)	(32,5)	(84,4)	(128,7)

Корпоративные кредиты за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2026 года	(12,5)	(29,8)	(85,2)	(127,5)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	5,7	(6,2)	0,5	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	4,5	(4,5)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(3,5)	3,5	-	-
Вновь созданные	(11,0)	-	-	(11,0)
Прекращение признания	4,6	2,5	(0,1)	7,0
Изменение кредитного риска и прочие изменения	4,9	(7,0)	(4,2)	(6,3)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	0,7	(2,7)	(8,3)	(10,3)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	9,4	9,4
Амортизация дисконта	-	-	(0,3)	(0,3)
ОКУ на 30 июня 2026 года	(11,8)	(32,5)	(84,4)	(128,7)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные кредиты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2025 года	(15,6)	(24,0)	(51,5)	(91,1)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	3,3	(3,5)	0,2	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	18,0	(18,0)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(3,6)	3,6	-	-
Вновь созданные	(13,3)	-	-	(13,3)
Прекращение признания	9,1	3,9	2,5	15,5
Изменение кредитного риска и прочие изменения	5,6	(17,1)	(11,1)	(22,6)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	1,1	4,9	(26,4)	(20,4)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	8,0	8,0
Амортизация дисконта	-	-	(0,4)	(0,4)
ОКУ на 30 июня 2025 года	(14,5)	(19,1)	(70,3)	(103,9)

Корпоративные кредиты за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2025 года	(14,3)	(21,4)	(61,4)	(97,1)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	1,8	(1,9)	0,1	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	8,2	(8,2)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(2,0)	2,0	-	-
Вновь созданные	(7,0)	-	-	(7,0)
Прекращение признания	4,4	2,8	1,8	9,1
Изменение кредитного риска и прочие изменения	2,6	(8,8)	(6,4)	(12,7)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(0,2)	2,3	(12,7)	(10,6)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	4,8	4,8
Амортизация дисконта	-	-	(0,9)	(0,9)
ОКУ на 30 июня 2025 года	(14,5)	(19,1)	(70,3)	(103,9)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

	Резерв под ОКУ			
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
ОКУ на 1 января 2026 года	(7,2)	(4,4)	(9,3)	(20,9)
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	3,6	(4,3)	0,7	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	5,1	(5,1)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(1,6)	1,6	-	-
Вновь созданные	(1,5)	-	-	(1,5)
Прекращение признания	0,2	0,2	0,8	1,2
Изменение кредитного риска и прочие изменения	2,8	(3,1)	(3,7)	(4,0)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	3,5	(0,5)	(7,3)	(4,3)
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	8,5	8,5
ОКУ на 30 июня 2026 года	(3,7)	(4,9)	(8,1)	(16,7)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года

	Резерв под ОКУ			
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
ОКУ на 31 марта 2026 года	(6,2)	(6,8)	(10,4)	(23,4)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	1,1	(1,8)	0,7	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	2,8	(2,8)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,7)	0,7	-	-
Вновь созданные	(0,5)	-	-	(0,5)
Прекращение признания	(0,1)	0,2	0,3	0,4
Изменение кредитного риска и прочие изменения	2,7	-	(0,9)	1,8
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	2,5	1,9	(2,7)	1,7
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	5,0	5,0
ОКУ на 30 июня 2026 года	(3,7)	(4,9)	(8,1)	(16,7)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2025 года	(2,9)	(2,5)	(2,0)	(7,4)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	1,7	(1,7)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	4,1	(4,1)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,6)	0,6	-	-
Вновь созданные	(0,8)	-	-	(0,8)
Прекращение признания	0,1	0,1	0,1	0,3
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(1,0)	(5,8)	(5,7)	(12,5)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(0,6)	(2,7)	(9,7)	(13,0)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	4,0	4,0
ОКУ на 30 июня 2025 года	(3,5)	(5,2)	(7,7)	(16,4)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2025 года	(3,1)	(4,3)	(4,0)	(11,4)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	0,9	(0,9)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	2,6	(2,6)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,4)	0,4	-	-
Вновь созданные	(0,4)	-	-	(0,4)
Прекращение признания	0,1	0,1	0,1	0,3
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(0,6)	(3,1)	(3,8)	(7,5)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(0,4)	(0,9)	(6,3)	(7,6)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	2,6	2,6
ОКУ на 30 июня 2025 года	(3,5)	(5,2)	(7,7)	(16,4)

Изменения в кредитном риске и прочие изменения включают отчисление в резерв и восстановление резерва по кредитам, перемещенным из одной стадии в другую, для выданных новых кредитов, отнесенных к какой-либо стадии после первоначального признания, и для кредитов, отнесенных к определенной стадии на начало периода.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты наличными за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2026 года	(38,1)	(36,3)	(110,5)	(184,9)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	23,1	(23,1)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	34,8	(34,8)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(9,4)	9,4	-	-
Вновь созданные	(27,2)	-	-	(27,2)
Прекращение признания	11,3	5,5	23,9	40,7
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(0,8)	(25,7)	(48,0)	(74,5)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(3,0)	0,9	(58,9)	(61,0)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	58,3	58,3
Амортизация дисконта	-	-	(1,1)	(1,1)
ОКУ на 30 июня 2026 года	(41,1)	(35,4)	(112,2)	(188,7)

Кредиты наличными за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2026 года	(38,2)	(37,0)	(112,2)	(187,4)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	11,5	(11,5)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	17,4	(17,4)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(5,0)	5,0	-	-
Вновь созданные	(15,8)	-	-	(15,8)
Прекращение признания	6,8	2,8	15,7	25,3
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(0,4)	(12,1)	(28,0)	(40,5)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(2,9)	1,6	(29,7)	(31,0)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	30,3	30,3
Амортизация дисконта	-	-	(0,6)	(0,6)
ОКУ на 30 июня 2026 года	(41,1)	(35,4)	(112,2)	(188,7)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты наличными за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2025 года	(48,4)	(34,3)	(74,1)	(156,8)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	13,1	(13,1)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	29,4	(29,4)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(6,1)	6,1	-	-
Вновь созданные	(7,4)	-	-	(7,4)
Прекращение признания	6,8	32,2	20,2	59,2
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(4,5)	(56,9)	(56,4)	(117,8)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	1,9	(2,3)	(65,6)	(66,0)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	44,9	44,9
Амортизация дисконта	-	-	(0,8)	(0,8)
ОКУ на 30 июня 2025 года	(46,5)	(36,6)	(95,6)	(178,7)

Кредиты наличными за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2025 года	(46,4)	(39,7)	(91,4)	(177,5)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	5,9	(5,9)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	15,2	(15,2)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(4,6)	4,6	-	-
Вновь созданные	(4,2)	-	-	(4,2)
Прекращение признания	3,5	24,6	16,2	44,3
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(0,7)	(35,4)	(34,1)	(70,2)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(0,1)	3,1	(33,1)	(30,1)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	29,4	29,4
Амортизация дисконта	-	-	(0,5)	(0,5)
ОКУ на 30 июня 2025 года	(46,5)	(36,6)	(95,6)	(178,7)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2026 года	(2,2)	(9,6)	(13,8)	(25,6)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	0,8	(0,8)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	1,1	(1,1)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,5)	0,5	-	-
Вновь созданные	(0,3)	-	-	(0,3)
Прекращение признания	0,2	0,3	1,6	2,1
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(0,2)	(1,5)	(5,7)	(7,4)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	-	(0,4)	(5,2)	(5,6)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	1,3	1,3
ОКУ на 30 июня 2026 года	(2,2)	(10,0)	(17,7)	(29,9)

Ипотечные кредиты за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2026 года	(2,2)	(9,8)	(16,0)	(28,0)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	0,3	(0,3)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	0,7	(0,7)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,3)	0,3	-	-
Вновь созданные	(0,2)	-	-	(0,2)
Прекращение признания	0,2	0,1	1,0	1,3
Изменение кредитного риска и прочие изменения	-	(1,0)	(2,8)	(3,8)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	-	(0,2)	(2,5)	(2,7)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	0,8	0,8
ОКУ на 30 июня 2026 года	(2,2)	(10,0)	(17,7)	(29,9)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2025 года	(1,4)	(4,6)	(5,7)	(11,7)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	0,9	(0,9)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	1,0	(1,0)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,5)	0,5	-	-
Вновь созданные	(0,2)	-	-	(0,2)
Прекращение признания	-	0,6	0,5	1,1
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(0,5)	(4,4)	(4,3)	(9,2)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(0,3)	(3,2)	(4,8)	(8,3)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	0,2	0,2
ОКУ на 30 июня 2025 года	(1,7)	(7,8)	(10,3)	(19,8)

Ипотечные кредиты за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2025 года	(1,4)	(6,0)	(8,0)	(15,4)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	0,3	(0,3)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	0,6	(0,6)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,3)	0,3	-	-
Вновь созданные	(0,1)	-	-	(0,1)
Прекращение признания	-	0,2	0,3	0,5
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(0,2)	(2,6)	(2,1)	(4,9)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(0,3)	(1,8)	(2,4)	(4,5)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	0,1	0,1
ОКУ на 30 июня 2025 года	(1,7)	(7,8)	(10,3)	(19,8)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитные карты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2026 года	(14,2)	(15,5)	(28,6)	(58,3)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	6,0	(6,0)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	12,1	(12,1)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(2,3)	2,3	-	-
Вновь созданные	(1,3)	-	-	(1,3)
Прекращение признания	7,0	7,3	14,0	28,3
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(8,5)	(17,9)	(19,7)	(46,1)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	0,9	(2,2)	(17,8)	(19,1)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	22,6	22,6
ОКУ на 30 июня 2026 года	(13,3)	(17,7)	(23,8)	(54,8)

Кредитные карты за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2026 года	(13,2)	(17,5)	(27,9)	(58,6)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	2,9	(2,9)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	6,2	(6,2)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(1,7)	1,7	-	-
Вновь созданные	(0,7)	-	-	(0,7)
Прекращение признания	3,6	3,8	10,3	17,7
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(4,2)	(9,0)	(13,2)	(26,4)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(0,1)	(0,2)	(9,1)	(9,4)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	13,2	13,2
ОКУ на 30 июня 2026 года	(13,3)	(17,7)	(23,8)	(54,8)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитные карты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 1 января 2025 года	(17,6)	(15,2)	(21,8)	(54,6)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	5,8	(5,8)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	13,4	(13,4)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(1,3)	1,3	-	-
Вновь созданные	(1,1)	-	-	(1,1)
Прекращение признания	9,0	6,8	12,4	28,2
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(10,6)	(15,7)	(22,9)	(49,2)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	1,8	-	(23,9)	(22,1)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	16,9	16,9
ОКУ на 30 июня 2025 года	(15,8)	(15,2)	(28,8)	(59,8)

Кредитные карты за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года

в миллиардах российских рублей	Резерв под ОКУ			Итого
	Стадия 1 (12- месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
ОКУ на 31 марта 2025 года	(16,7)	(16,0)	(27,8)	(60,5)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	2,8	(2,8)	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 2 в Стадию 3)	-	6,9	(6,9)	-
- в 12-месячные ОКУ (из Стадии 2 в Стадию 1)	(0,8)	0,8	-	-
Вновь созданные	(0,6)	-	-	(0,6)
Прекращение признания	4,4	2,8	8,8	16,0
Изменение кредитного риска и прочие изменения	(4,9)	(6,9)	(13,8)	(25,6)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	0,9	0,8	(11,9)	(10,2)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>				
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	10,9	10,9
ОКУ на 30 июня 2025 года	(15,8)	(15,2)	(28,8)	(59,8)

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, отраженный за период, оказывает влияние множество факторов. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1, 2 и 3 вследствие того, что по остаткам задолженности наблюдается значительный рост (или снижение) кредитного риска или они становятся кредитно-обесцененными в течение указанного периода, что приводит к «повышению» (или «понижению») и переводу между ОКУ за 12 месяцев и за весь срок;

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- дополнительные резервы на новые финансовые инструменты, отраженные за период, а также освобождение от резервирования для финансовых инструментов, по которым произошло прекращение признания в течение периода;
- влияние на оценку ОКУ вследствие изменений допущений, заложенных в модели, включая изменения PD, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), и уровня потерь при дефолте (LGD) за указанный период в результате обновления исходных данных моделей ОКУ;
- амортизация дисконта по прошествии времени в результате оценки ОКУ на основе приведенной стоимости;
- пересчет из иностранной валюты активов, выраженных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, не погашенных на 30 июня 2026 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО	Итого
Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.):	4 739,0	337,0	22,9	5 098,9
Стадия 2 (ОКУ за весь срок):				
- не просроченные	1 293,1	85,8	67,8	1 446,7
- с задержкой платежа менее 30 дней	7,1	4,1	-	11,2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6,4	30,5	-	36,9
Стадия 3 (ОКУ за весь срок):				
- не просроченные	16,5	0,5	-	17,0
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,9	0,2	-	3,1
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4,6	0,6	-	5,2
- с задержкой платежа свыше 90 дней	105,7	16,7	-	122,4
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам до вычета резерва под ОКУ	6 175,3	475,4	90,7	6 741,4
Резерв под ОКУ	(128,7)	(16,7)	-	(145,4)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	6 046,6	458,7	90,7	6 596,0

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, не погашенных на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО	Итого
Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.):	4 929,9	437,5	38,2	5 405,6
Стадия 2 (ОКУ за весь срок):				
- не просроченные	1 059,9	55,4	47,1	1 162,4
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,7	12,5	-	17,2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6,6	16,5	-	23,1
Стадия 3 (ОКУ за весь срок):				
- не просроченные	20,3	0,6	-	20,9
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,0	0,3	-	4,3
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,6	1,7	-	5,3
- с задержкой платежа свыше 90 дней	105,1	23,1	-	128,2
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам до вычета резерва под ОКУ	6 134,1	547,6	85,3	6 767,0
Резерв под ОКУ	(127,2)	(20,9)	-	(148,1)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	6 006,9	526,7	85,3	6 618,9

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, не погашенных на 30 июня 2026 года:

в миллиардах российских рублей	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Авто- кредиты	Договоры обратного РЕПО	Потребительские кредиты	Итого
Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.):	866,8	1 020,6	293,2	241,5	35,3	1,6	2 459,0
Стадия 2 (ОКУ за весь срок):							
- не просроченные	109,5	84,9	93,8	-	-	-	288,2
- с задержкой платежа менее 30 дней	14,6	9,2	5,3	-	-	-	29,1
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13,1	3,7	6,3	0,7	-	-	23,8
Стадия 3 (ОКУ за весь срок):							
- не просроченные	19,0	3,1	0,5	0,1	-	-	22,7
- с задержкой платежа менее 30 дней	6,0	2,0	0,4	0,1	-	-	8,5
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11,7	2,0	1,4	0,2	-	-	15,3
- с задержкой платежа свыше 90 дней	102,9	25,3	24,6	8,6	-	-	161,4
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	1 143,6	1 150,8	425,5	251,2	35,3	1,6	3 008,0
Резерв под ОКУ	(188,7)	(29,9)	(54,8)	(9,9)	-	(0,2)	(283,5)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	954,9	1 120,9	370,7	241,3	35,3	1,4	2 724,5

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, не погашенных на 31 декабря 2025 года:

в миллиардах российских рублей	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Авто- кредиты	Договоры обратного РЕПО	Потребительские кредиты	Итого
Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.):	837,5	1 011,8	302,5	185,9	38,2	3,2	2 379,1
Стадия 2 (ОКУ за весь срок):							
- не просроченные	132,7	81,6	74,4	0,3	-	-	289,0
- с задержкой платежа менее 30 дней	5,6	5,9	3,0	-	-	-	14,5
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12,4	3,6	6,8	1,0	-	-	23,8
Стадия 3 (ОКУ за весь срок):							
- не просроченные	51,2	2,5	0,5	0,1	-	-	54,3
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,1	1,2	0,4	0,1	-	-	5,8
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7,0	1,5	1,6	0,2	-	-	10,3
- с задержкой платежа свыше 90 дней	74,0	22,3	29,8	6,9	-	-	133,0
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	1 124,5	1 130,4	419,0	194,5	38,2	3,2	2 909,8
Резерв под ОКУ	(184,9)	(25,6)	(58,3)	(8,2)	-	(0,3)	(277,3)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	939,6	1 104,8	360,7	186,3	38,2	2,9	2 632,5

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, кредиты физическим лицам, которые воспользовались кредитными каникулами и возможностью снижения ежемесячного платежа, сократились с 60,0 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2025 года до 49,1 млрд рублей по состоянию на 30 июня 2026 года. Большинство таких кредитов были отнесены к Стадии 1. Группа применила более консервативный подход к оценке ОКУ, который привёл к более высоким ставкам ОКУ по таким кредитам в сравнении со стандартными кредитами.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Приведенные выше рейтинги для непросроченных и необесцененных кредитов представляют собой агрегированные результаты системы оценки заемщиков, используемой Группой. Категория кредитов с хорошим рейтингом представляет собой высококачественные кредиты с самой высокой оценкой, категория кредитов со средним рейтингом – кредиты среднего качества со средней оценкой, а категория кредитов с низким рейтингом – кредиты, потенциально требующие контроля.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются способность заемщиков обслуживать их долг, просроченный статус по выплате основного долга и процентов.

По состоянию на 30 июня 2026 года совокупная сумма кредитов и авансов, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группе связанных заемщиков) составила 1 988,1 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 1 920,4 млрд рублей) или 20% (31 декабря 2025 года: 20%) от общей суммы кредитов и авансов клиентов, в то время как совокупная сумма кредитов и авансов двадцати крупнейшим заемщикам составила 2 717,3 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 2 657,0 млрд рублей) или 28% (31 декабря 2025 года: 27%).

В апреле 2026 года Группа передала кредиты наличными (уступила права требования) на сумму 25,5 млрд рублей структурированной организации, которая выпустила облигации в номинальном объеме 20 млрд 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 раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Балансовая стоимость кредитов, переданных в секьюритизацию в рамках данной сделки, на 30 июня 2026 года составляет 21,6 млрд рублей (за вычетом резерва под ОКУ в размере 1,2 млрд рублей). Обязательства по выпущенным и не выкупленным Группой облигациям в рамках данной сделки отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 20 млрд рублей по состоянию на 30 июня 2026 года (см. Примечание 12). Облигации, выкупленные Группой, не признаются в составе активов в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Выпущенные облигации обеспечены залогом прав требований.

В феврале 2026 года Группа передала кредиты наличными (уступила права требования) на сумму 12,7 млрд рублей структурированной организации, которая выпустила облигации в номинальном объеме 10 млрд 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 раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Балансовая стоимость кредитов, переданных в секьюритизацию в рамках данной сделки, на 30 июня 2026 года составляет 9,3 млрд рублей (за вычетом резерва под ОКУ в размере 1,4 млрд рублей). Обязательства по выпущенным и не выкупленным Группой облигациям в рамках данной сделки отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 8,6 млрд рублей по состоянию на 30 июня 2026 года (см. Примечание 12). Облигации, выкупленные Группой, не признаются в составе активов в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Выпущенные облигации обеспечены залогом прав требований.

В сентябре 2025 года Группа передала кредиты наличными (уступила права требования) на сумму 12,7 млрд рублей структурированной организации, которая выпустила облигации в номинальном объеме 10 млрд 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 раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Балансовая стоимость кредитов, переданных в секьюритизацию, на 30 июня 2026 года составляет 7 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 9,8 млрд рублей) (за вычетом резерва под ОКУ в размере 1,1 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 1,4 млрд рублей)). Обязательства по выпущенным и не выкупленным Группой облигациям отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 6,1 млрд рублей по состоянию на 30 июня 2026 года (31 декабря 2025 года: 9,0 млрд рублей) (см. Примечание 12). Облигации, выкупленные Группой, не признаются в составе активов в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Выпущенные облигации обеспечены залогом прав требований.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В июне 2026 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования) ипотечному агенту на сумму 53,3 млрд рублей. 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 раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности доходы от восстановления резерва под ОКУ в сумме 0,1 млрд рублей. Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В 2025 году Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования) ипотечному агенту на сумму 35,3 млрд рублей в июне 2025 года и на сумму 65,2 млрд рублей в ноябре 2025 года. 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 раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности доходы от восстановления резерва под ОКУ в сумме 0,1 млрд рублей в июне 2025 года и в сумме 0,2 млрд рублей в ноябре 2025 года. Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

По состоянию на 30 июня 2026 года не произошло существенных изменений в отраслевой концентрации кредитного портфеля по сравнению с 31 декабря 2025 года.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 18.

10 Инвестиции и дебиторская задолженность по договорам РЕПО

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Инвестиции		
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	915,8	747,7
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	503,3	668,8
Прочие инвестиции	9,1	8,6
Резерв под ОКУ по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	(4,4)	(10,1)
Итого инвестиции	1 423,8	1 415,0
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО		
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к долговым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	886,1	722,2
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к долговым инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	373,7	131,3
Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к долговым инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	(0,3)	(0,3)
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 259,5	853,2
Итого инвестиции и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	2 683,3	2 268,2

Долговые инвестиции и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включаются в Стадию 1.

Оценочная справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости приведена в Примечании 18.

11 Средства клиентов

в миллиардах российских рублей	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	1 269,4	1 131,1
- Срочные депозиты	3 126,2	2 970,6
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	2 022,6	1 812,5
- Срочные депозиты	3 019,1	3 175,0
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	60,2	40,9
- Срочные депозиты	956,0	620,7
Итого средства клиентов	10 453,5	9 750,8

По состоянию на 30 июня 2026 года совокупный объем остатков десяти крупнейших клиентов (групп связанных клиентов) составил 1 282,0 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 813,7 млрд рублей) или 12,3% (31 декабря 2025 года: 8%) от общего объема клиентских счетов.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 18.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

в миллиардах российских рублей	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Облигации с номиналом в российских рублях	109,3	90,8
Секьюритизированные облигации	34,6	9,0
Векселя	33,9	27,5
Цифровые финансовые активы	31,8	31,3
Облигации участия в займе	7,8	7,8
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	217,4	166,4

Цифровые финансовые активы. На 30 июня 2026 года Группа разместила несколько выпусков цифровых финансовых активов. Выпущенные цифровые финансовые активы имеют либо фиксированную процентную ставку от 14% до 19% (31 декабря 2025 года: от 14% до 23%), либо процентную ставку, привязанную 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 со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Облигации с номиналом в российских рублях

Информация о непогашенных облигациях с номиналом в российских рублях на 30 июня 2026 года раскрыта ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	в миллиардах российских рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных обязательств
6 февраля 2026	1 февраля 2027	-	14,93%	16,03%	30,3	-
31 января 2025	14 июля 2028	-	24,00%	27,06%	15,8	-
9 июля 2024	24 июня 2027	-	KC+1,9%*	17,57%	12,0	-
21 февраля 2024	17 февраля 2027	-	13,80%	14,55%	11,2	-
30 ноября 2023	26 ноября 2026	-	13,25%	13,93%	11,1	-
22 апреля 2024	19 апреля 2027	-	14,61%	15,44%	10,3	-
3 декабря 2024	18 ноября 2027	-	KC+4,0%*	20,29%	8,7	-
20 августа 2021	8 августа 2031	19 августа 2026	20,00%	21,05%	7,0	(6,7)
31 августа 2023	30 августа 2026	-	-	-	-	-
- 30 апреля 2026	- 3 сентября 2032	-	до 12,90%	до 12,90%	5,7	-
23 января 2017 -	9 июня 2027 -	13 октября 2026 -	13,05%-	13,37%-	-	-
17 декабря 2025	17 марта 2033	15 сентября 2027	KC+3%*	23,92%	5,2	(1,7)
3 октября 2019	20 сентября 2029	30 марта 2027	19,50%	20,57%	5,0	(4,8)
11 октября 2016	29 сентября 2026	-	20,10%	21,36%	5,0	(4,8)
Итого облигации с номиналом в российских рублях					127,3	(18,0)

* Плавающая ставка, привязанная к ключевой ставке ЦБ РФ.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Информация о непогашенных облигациях с номиналом в российских рублях на 31 декабря 2025 года раскрыта ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	в миллиардах российских рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных обязательств
31 января 2025	14 июля 2028	-	24,00%	27,06%	17,9	-
9 июля 2024	24 июня 2027	-	КС+1,9%*	19,61%	12,2	-
21 февраля 2024	17 февраля 2027	-	13,80%	14,55%	11,1	-
30 ноября 2023	26 ноября 2026	-	13,25%	13,93%	11,1	-
20 июля 2023	20 января 2026	-	10,20%	10,47%	10,5	-
22 апреля 2024	19 апреля 2027	-	14,61%	15,44%	10,3	-
3 декабря 2024	18 ноября 2027	-	КС+4,0%*	22,38%	8,8	-
20 августа 2021	8 августа 2031	19 августа 2026	20,00%	21,05%	7,0	(6,7)
3 октября 2019	20 сентября 2029	30 марта 2027	19,50%	20,57%	5,0	(4,8)
11 октября 2016	29 сентября 2026	-	20,10%	21,36%	5,0	(4,8)
3 июля 2018	20 июня 2028	26 июня 2026	18,00%	19,07%	5,0	(4,9)
2 октября 2017 – 17 декабря 2025	9 июня 2027 – 17 марта 2033	13 октября 2026 – 15 сентября 2027	13,05% - КС+3%*	13,37% - 23,92%	4,8	(1,7)
27 февраля 2019	14 февраля 2029	24 февраля 2026	20,35%	21,67%	3,0	(2,8)
23 января 2017	5 января 2032	14 января 2026	22,50%	24,25%	2,5	-
31 августа 2023 – 28 ноября 2025	28 марта 2026 – 3 сентября 2032	-	до 12,90%	до 12,90%	2,3	-
Итого облигации с номиналом в российских рублях					116,5	(25,7)

* Плавающая ставка, привязанная к ключевой ставке ЦБ РФ.

Облигации участия в займе

Информация о непогашенных облигациях участия в займе на 30 июня 2026 года раскрыта ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в миллиардах российских рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных обязательств
6 февраля 2019	6 августа 2022	9,35%	9,68%	Рубли	3,4	-
30 января 2020	30 января 2025	6,75%	6,90%	Рубли	3,0	-
4 августа 2021	4 августа 2025	7,85%	8,06%	Рубли	1,4	-
Итого облигации участия в займе					7,8	-

Информация о непогашенных облигациях участия в займе на 31 декабря 2025 года раскрыта ниже:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в миллиардах российских рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных обязательств
6 февраля 2019	6 августа 2022	9,35%	9,68%	Рубли	3,4	-
30 января 2020	30 января 2025	6,75%	6,90%	Рубли	3,0	-
4 августа 2021	4 августа 2025	7,85%	8,06%	Рубли	1,4	-
Итого облигации участия в займе					7,8	-

Санкции и регуляторные ограничения, введенные регулируемыми органами иностранных государств, и соответствующие действия иностранных финансовых учреждений, не позволили Группе выполнить ее платежные обязательства по облигациям участия в займе со сроком погашения в августе 2022 года, в январе и в августе 2025 года, в соответствии с условиями и порядком совершения платежей, предусмотренными соответствующей документацией по выпуску данных облигаций. При этом Группа произвела выплату держателям, права которых в отношении данных облигаций учитываются в российских депозитариях. В соответствии с российским законодательством, после распределения суммы к выплате по облигациям среди держателей облигаций, права на которые учтены в российских депозитариях, обязательства Группы считаются надлежащим образом исполненными на данную сумму.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Как ответственный заемщик, Группа твердо намерена исполнить 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 исполнения 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 платежей, срок погашения облигаций и их номинальная стоимость должны быть аналогичны соответствующим параметрам еврооблигаций.

Неисполненные обязательства по процентам перед держателями облигаций участия в займе в сумме 1,0 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 1,0 млрд рублей) отражены как обязательства по облигациям участия в займе с неопределенным сроком погашения.

Ожидания руководства в отношении обслуживания облигаций участия в займе раскрыты в Примечании 2.

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

Секьюритизированные облигации. В феврале 2026 года структурированная организация в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными были выпущены облигации в номинальном объеме 10 млрд рублей с датой погашения в июле 2031 года. Облигации имеют фиксированную процентную ставку – 16,79%.

В апреле 2026 года структурированная организация в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными были выпущены облигации в номинальном объеме 20 млрд рублей с датой погашения в октябре 2032 года. Облигации имеют фиксированную процентную ставку – 16,30%.

В сентябре 2025 года структурированная организация в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными были выпущены облигации в номинальном объеме 10 млрд 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 38 547 837 штук (31 декабря 2025 года: 9 600 000 штук) отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости в сумме 34,6 млрд рублей по состоянию на 30 июня 2026 года (31 декабря 2025 года: 9,0 млрд рублей). Подробное описание сделок см. в Примечании 9.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг раскрыта в Примечании 18.

13 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2026 года уставный капитал составил 59 587 623 000 рублей. Количество размещенных обыкновенных акций составило 59 587 623 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. В июне 2026 года руководством было принято решение о перераспределении фондов в составе Собственного капитала с целью приведения величины Уставного капитала до значения, отраженного в уставе Банка. Ранее величина Уставного капитала включала корректировку на гиперинфляцию.

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал, скорректированный с учетом гиперинфляции, составлял 62 677 934 000 рублей. Количество размещенных обыкновенных акций составляло 59 587 623 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

В июне 2026 года Группа объявила дивиденды в сумме 32,6 млрд рублей. Дивиденды были полностью выплачены в июле 2026 года.

14 Процентные доходы и расходы

в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026 года	2025 года	2026 года	2025 года
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	509,5	541,2	250,3	267,4
Кредиты и авансы физическим лицам	322,8	307,5	164,7	158,5
Долговые инструменты и РЕПО, оцениваемые по ССПСД	101,5	115,2	48,9	55,5
Инвестиции и РЕПО, оцениваемые по АС	86,8	42,6	48,1	25,1
Средства в других банках	17,8	5,0	8,5	1,5
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1038,4	1 011,5	520,5	508,0
Прочие аналогичные доходы				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	57,8	53,0	27,9	26,9
Долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	7,3	8,1	3,7	3,8
Итого прочие аналогичные доходы	65,1	61,1	31,6	30,7
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки				
Срочные депозиты юридических лиц	(242,6)	(271,8)	(116,2)	(129,2)
Срочные счета физических лиц	(216,8)	(298,6)	(102,5)	(147,4)
Средства других банков	(113,6)	(90,6)	(59,5)	(43,3)
Текущие/расчетные счета	(79,4)	(69,4)	(40,5)	(38,0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14,4)	(16,1)	(7,7)	(8,0)
Субординированный долг	(6,0)	(3,1)	(3,2)	(1,8)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(672,8)	(749,6)	(329,6)	(367,7)
Прочие аналогичные расходы	(0,9)	(0,9)	(0,4)	(0,4)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(16,7)	(15,7)	(8,4)	(7,5)
Чистые процентные доходы	413,1	306,4	213,7	163,1

Расходы на страхование депозитов представляют собой регулярные взносы, выплачиваемые в пользу АСВ.

15 Сегментный анализ

Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции («КИБ») – данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, услуги по аренде, услуги по привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и на рынке долевого инструментария, операции с производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияния и поглощения компаний.
- Банковские операции среднего бизнеса («СБ») – включает клиентские текущие счета, сберегательные, депозитные, расчетные услуги, кассовое обслуживание и предоставление кредитов среднему бизнесу.
- Банковские операции малого и микробизнеса («ММБ») – включает продукты и услуги индивидуальным предпринимателям, малому и микробизнесу на пересечении корпоративного и розничного бизнеса, поскольку эти клиенты обладают характеристиками обеих групп.

15 Сегментный анализ (продолжение)

- Розничные банковские операции («РБ») – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование (включая потребительские кредиты и кредиты наличными, а также автокредиты и ипотечные кредиты), денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Казначейские операции («Казна») – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области общего финансирования, внутреннего перераспределения финансирования, операции в сфере ликвидности и управления рисками.

Управление указанными сегментами производится отдельно, на основе стратегии развития, сформулированной для конкретного сегмента. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытка до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Лицами, ответственными за принятие операционных решений, являются члены Правления Альфа-Банка.

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, описанной в основе подготовки, за исключением: (i) использования системы трансфертного ценообразования, (ii) различной классификации отдельных статей доходов и расходов, включая статьи прочего совокупного дохода, и (iii) некоторых остатков и операций, которые исключены из сегментного анализа, так как их мониторинг осуществляется отдельно и не на регулярной основе (включая ситуации, когда остаток не распределен, а соответствующие доходы или расходы распределены для целей сегментного анализа, и наоборот). В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

Начиная с 2026 года, Группа изменила подход к представлению информации по операционным сегментам в соответствии с требованием стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Изменение связано с пересмотром подхода к информации, используемой руководством при принятии решений об операционной деятельности и оценке результатов сегментов.

В рамках указанного изменения операции по розничному лизингу были выделены из отчетных сегментов и включены в категорию Прочие неотчетные сегменты. Централизованные корпоративные функции были выделены из сегмента Казначейские операции и централизованные корпоративные функции и включены в категорию Прочие неотчетные сегменты.

Для обеспечения сопоставимости сравнительные данные за 2025 год были пересчитаны в соответствии с новым подходом к классификации сегментов. Группа также сохранила раскрытие информации за 2025 год в первоначально представленной структуре, так как в 2025 году руководство осуществляло мониторинг и оценку результатов деятельности на основании ранее применяемой структуры сегментов.

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная информация по сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	КИБ	СБ	ММБ	РБ	Казна	Итого отчетные сегменты	Прочие сегменты	Реклассы	Инвестиции ССПСД	Бессрочные инструменты	Прочее	Прибыль до налогообложения
За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2026 года												
Доходы от внешних контрагентов												
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	490,9	69,2	18,5	337,7	121,9	1 038,2	5,7	(3,8)	-	-	(1,7)	1 038,4
Прочие аналогичные доходы	21,2	1,4	-	-	-	22,6	42,5	-	-	-	-	65,1
Комиссионные доходы	17,3	24,7	43,4	52,3	0,1	137,8	3,1	(8,9)	-	-	(1,8)	130,2
Прочие операционные доходы	2,7	0,1	0,4	2,5	(0,1)	5,6	8,0	10,9	-	-	23,8	48,3
Итого доходы от внешних контрагентов	532,1	95,4	62,3	392,5	121,9	1 204,2	59,3	(1,8)	-	-	20,3	1 282,0
Процентные доходы от прочих сегментов	176,6	134,1	76,3	358,9	1 205,4	1 951,3	2,0	(1 953,3)	-	-	-	-
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	4,4	-	4,4	-	(4,4)	-	-	-	-
Итого доходы сегментов	708,7	229,5	138,6	755,8	1 327,3	3 159,9	61,3	(1 959,5)	-	-	20,3	1 282,0
Сроки признания комиссионных доходов:												
- На определенный момент времени	14,9	22,6	33,9	46,0	0,1	117,5	3,1	(8,9)	-	-	(1,8)	109,9
- С течением времени	2,4	2,1	9,5	6,3	-	20,3	-	-	-	-	-	20,3
Процентные расходы прочих сегментов	(471,1)	(73,2)	(12,9)	(236,4)	(1 142,3)	(1 935,9)	(17,4)	1 953,3	-	-	-	-
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	(141,6)	(92,3)	(35,7)	(280,6)	(129,2)	(679,4)	(14,8)	1,5	-	2,3	-	(690,4)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(5,3)	(9,4)	(5,6)	(84,4)	(0,1)	(104,8)	(14,1)	2,6	-	-	2,2	(114,1)
Комиссионные расходы	(4,5)	(7,4)	(17,3)	(31,4)	(0,2)	(60,8)	(0,6)	1,4	-	-	(0,1)	(60,1)
Комиссионные расходы по прочим сегментам	(1,6)	(1,3)	(1,2)	-	(0,6)	(4,7)	0,2	4,4	-	-	0,1	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и инвестициями	6,3	0,2	-	1,3	(8,2)	(0,4)	0,3	(2,4)	3,8	(0,3)	1,3	2,3
Себестоимость небанковской деятельности	-	-	-	-	-	-	-	(4,0)	-	-	-	(4,0)
Операционные расходы	(13,1)	(10,4)	(21,4)	(48,0)	(0,9)	(93,8)	(89,2)	2,7	-	-	0,5	(179,8)
Распределенные операционные расходы	(8,8)	(7,7)	(16,3)	(39,1)	(2,5)	(74,4)	74,4	-	-	-	-	-
Результаты сегментов	69,0	28,0	28,2	37,2	43,3	205,7	0,1	-	3,8	2,0	24,3	235,9
30 июня 2026 года												
Активы сегментов	6 611,2	937,9	142,2	2 948,4	2 846,8	13 486,5	827,8	-	-	-	77,9	14 392,2
Обязательства сегментов	2 860,8	1 562,2	940,4	5 164,3	2 285,6	12 813,3	309,9	-	-	(60,2)	(14,9)	13 048,1

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная информация по сегментам Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2026 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	КИБ	СБ	ММБ	РБ	Казна	Итого отчетные сегменты	Прочие сегменты	Реклассы	Инвестиции ССПСД	Бессрочные инструменты	Прочее	Прибыль до налогообложения
За три месяца закончившихся 30 июня 2026 года												
Доходы от внешних контрагентов												
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	244,1	34,1	9,4	171,8	59,9	519,3	2,9	(0,9)	-	-	(0,8)	520,5
Прочие аналогичные доходы	10,6	0,7	-	-	-	11,3	20,3	-	-	-	-	31,6
Комиссионные доходы	8,3	12,9	23,3	31,7	0,1	76,3	1,9	(8,5)	-	-	(1,3)	68,4
Прочие операционные доходы	0,8	-	0,1	(0,6)	(0,1)	0,2	4,2	8,8	-	-	5,2	18,4
Итого доходы от внешних контрагентов	263,8	47,7	32,8	202,9	59,9	607,1	29,3	(0,6)	-	-	3,1	638,9
Процентные доходы от прочих сегментов	89,2	64,4	36,5	176,6	598,7	965,4	0,7	(966,1)	-	-	-	-
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	0,9	-	0,9	-	(0,9)	-	-	-	-
Итого доходы сегментов	353,0	112,1	69,3	380,4	658,6	1 573,4	30,0	(967,6)	-	-	3,1	638,9
Сроки признания комиссионных доходов:												
- На определенный момент времени	7,2	11,8	18,4	28,6	0,1	66,1	1,9	(8,5)	-	-	(1,3)	58,2
- С течением времени	1,1	1,1	4,9	3,1	-	10,2	-	-	-	-	-	10,2
Процентные расходы прочих сегментов	(233,0)	(36,3)	(6,4)	(118,6)	(563,3)	(957,6)	(8,3)	965,9	-	-	-	-
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	(71,6)	(44,0)	(16,3)	(136,3)	(65,5)	(333,7)	(6,9)	1,1	-	1,1	-	(338,4)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(4,1)	(4,1)	(2,9)	(41,5)	-	(52,6)	(5,3)	5,4	-	-	3,1	(49,4)
Комиссионные расходы	(2,4)	(3,7)	(9,3)	(16,4)	(0,2)	(32,0)	(0,3)	1,4	-	-	(0,3)	(31,2)
Комиссионные расходы по прочим сегментам	0,3	(0,5)	(0,6)	-	(0,2)	(1,0)	-	0,9	-	-	0,1	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и инвестициями	0,4	0,1	-	0,9	(18,9)	(17,5)	0,7	(6,4)	11,5	(2,5)	1,9	(12,3)
Себестоимость небанковской деятельности	-	-	-	-	-	-	-	(2,3)	-	-	-	(2,3)
Операционные расходы	(6,7)	(5,3)	(11,4)	(26,5)	(0,5)	(50,4)	(45,1)	1,5	-	-	(3,1)	(97,1)
Распределенные операционные расходы	(4,8)	(4,1)	(8,7)	(20,3)	(1,5)	(39,4)	39,3	-	-	-	0,1	-
Результаты сегментов	31,1	14,2	13,7	21,7	8,5	89,2	4,1	(0,1)	11,5	(1,4)	4,9	108,2

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная информация по сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, в соответствии с новой структурой сегментов, применяемой с 2026 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	КИБ	СБ	ММБ	РБ	Казна	Итого отчетные сегменты	Прочие сегменты	Реклассы	Инвестиции ССПСД	Бессрочные инструменты	Прочее	Прибыль до налогообложения
За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2025 года												
Доходы от внешних контрагентов												
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	476,5	66,0	5,0	312,2	122,5	982,2	31,8	(0,6)	-	-	(1,9)	1 011,5
Прочие аналогичные доходы	26,9	11,8	21,8	-	-	60,5	-	-	-	-	0,6	61,1
Комиссионные доходы	15,9	21,3	42,1	45,6	-	124,9	1,4	(0,3)	-	-	(2,0)	124,0
Прочие операционные доходы	3,9	0,1	0,1	5,7	-	9,8	1,2	1,2	-	-	(0,1)	12,1
Итого доходы от внешних контрагентов	523,2	99,2	69,0	363,5	122,5	1 177,4	34,4	0,3	-	-	(3,4)	1 208,7
Процентные доходы от прочих сегментов	184,8	145,5	91,0	422,4	1 266,3	2 110,0	1,1	(2 111,1)	-	-	-	-
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	3,2	-	3,2	0,4	(3,6)	-	-	-	-
Итого доходы сегментов	708,0	244,7	160,0	789,1	1 388,8	3 290,6	35,9	(2 114,4)	-	-	(3,4)	1 208,7
Сроки признания комиссионных доходов:												
- На определенный момент времени	13,9	19,8	31,2	41,8	-	106,7	1,4	(0,3)	-	-	(2,0)	105,8
- С течением времени	2,0	2,0	10,4	3,8	-	18,2	-	-	-	-	-	18,2
Процентные расходы прочих сегментов	(486,1)	(79,5)	(19,5)	(239,7)	(1 263,8)	(2 088,6)	(22,7)	2 111,3	-	-	-	-
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	(138,7)	(104,4)	(50,1)	(346,1)	(127,1)	(766,4)	(0,9)	(1,6)	-	2,5	0,2	(766,2)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(5,2)	(7,2)	(20,8)	(97,0)	-	(130,2)	(3,6)	12,1	-	-	34,0	(87,7)
Комиссионные расходы	(4,0)	(6,5)	(15,2)	(23,9)	(0,1)	(49,7)	(1,5)	0,1	-	-	0,8	(50,3)
Комиссионные расходы по прочим сегментам	(0,3)	(1,0)	(1,3)	-	(1,0)	(3,6)	-	3,6	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и инвестициями	20,5	0,2	-	0,4	8,9	30,0	1,2	(13,5)	(9,7)	(16,6)	(9,0)	(17,6)
Себестоимость небанковской деятельности	-	-	-	-	-	-	-	(1,3)	-	-	-	(1,3)
Операционные расходы	(10,5)	(8,4)	(19,7)	(43,6)	(0,7)	(82,9)	(60,2)	3,9	-	-	5,8	(133,4)
Распределенные операционные расходы	(5,9)	(5,6)	(11,7)	(31,5)	(0,5)	(55,2)	55,0	-	-	-	0,2	-
Результаты сегментов	77,8	32,3	21,7	7,7	4,5	144,0	3,2	0,2	(9,7)	(14,1)	28,6	152,2
30 июня 2025 года												
Активы сегментов	5 327,5	811,9	187,7	2 712,9	1 375,3	10 415,3	610,6	-	-	-	108,3	11 134,2
Обязательства сегментов	1 810,1	1 401,8	915,3	4 383,0	1 434,8	9 945,0	143,1	-	-	(61,4)	(12,1)	10 014,6

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная информация по сегментам Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, в соответствии с новой структурой сегментов, применяемой с 2026 года:

в миллиардах российских рублей	КИБ	СБ	ММБ	РБ	Казна	Итого отчетные сегменты	Прочие сегменты	Реклассы	Инвестиции ССПСД	Бессрочные инструменты	Прочее	Прибыль до налогообложения
За три месяца закончившихся 30 июня 2025 года												
Доходы от внешних контрагентов												
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	236,9	34,2	2,5	161,4	55,0	490,0	15,8	3,1	-	-	(0,9)	508,0
Прочие аналогичные доходы	14,4	5,9	10,7	-	-	31,0	-	-	-	-	(0,3)	30,7
Комиссионные доходы	7,4	11,3	23,0	23,1	-	64,8	0,9	(0,2)	-	-	(1,1)	64,4
Прочие операционные доходы	3,0	0,1	-	4,7	-	7,8	0,8	1,2	-	-	(0,5)	9,3
Итого доходы от внешних контрагентов	261,7	51,5	36,2	189,2	55,0	593,6	17,5	4,1	-	-	(2,8)	612,4
Процентные доходы от прочих сегментов	91,2	71,7	44,1	210,4	630,8	1 048,2	0,5	(1 049,2)	-	-	0,5	-
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	1,6	(0,1)	1,5	0,1	(1,6)	-	-	-	-
Итого доходы сегментов	352,9	123,2	80,3	401,2	685,7	1 643,3	18,1	(1 046,7)	-	-	(2,3)	612,4
Сроки признания комиссионных доходов:												
- На определенный момент времени	6,5	10,3	16,5	21,1	-	54,4	0,9	(0,2)	-	-	(1,1)	54,3
- С течением времени	0,9	1,0	6,5	2,0	-	10,4	-	-	-	-	-	10,4
Процентные расходы прочих сегментов	(244,2)	(40,8)	(9,4)	(122,1)	(620,9)	(1 037,4)	(11,4)	1 049,4	-	-	(0,6)	-
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	(68,0)	(51,2)	(23,9)	(172,9)	(59,9)	(375,9)	(0,4)	(0,6)	-	1,2	0,1	(375,6)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(3,2)	(2,0)	(5,2)	(44,8)	-	(55,2)	(9,2)	(1,1)	-	-	28,8	(36,7)
Комиссионные расходы	(2,1)	(3,5)	(8,1)	(11,9)	(0,1)	(25,7)	(1,3)	0,1	-	-	0,8	(26,1)
Комиссионные расходы по прочим сегментам	0,9	(0,7)	(0,7)	-	(1,0)	(1,5)	-	1,6	-	-	(0,1)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и инвестициями	5,1	0,1	-	0,2	15,3	20,7	0,7	(3,8)	(11,1)	(3,7)	(1,7)	1,1
Себестоимость небанковской деятельности	-	-	-	-	-	-	-	(1,3)	-	-	0,2	(1,1)
Операционные расходы	(5,8)	(4,2)	(10,2)	(25,3)	(0,3)	(45,8)	(30,8)	2,5	-	-	3,5	(70,6)
Распределенные операционные расходы	(3,1)	(2,9)	(6,1)	(16,2)	(0,3)	(28,6)	28,3	-	-	-	0,3	-
Результаты сегментов	32,5	18,0	16,7	8,2	18,5	93,9	(6,0)	0,1	(11,1)	(2,5)	29,0	103,4

15 Сегментный анализ (продолжение)

Разница между процентными доходами и процентными расходами прочих сегментов относится к деятельности, не рассматриваемой лицом, принимающим операционные решения (далее – «ЛПОР»).

Активы и обязательства сегментов предоставляются ЛПОР за вычетом межсегментных активов и обязательств.

16 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемых «Базель 3.5».

При расчете нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет подход на основании внутренних рейтингов («ПВР подход») для части финансовых инструментов.

Банк входит в список системно значимых кредитных организаций Банка России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна на ежеквартальной основе поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (H20.0), на уровне не ниже обязательного минимального значения с учетом надбавок (см. Примечание 17 (Условные и договорные обязательства)).

По состоянию на 30 июня 2026 года норматив достаточности собственных средств Группы H20.0 с учетом надбавок должен поддерживаться на уровне не менее 10,0% (31 декабря 2025 года: не менее 9,25%), Группа выполняет указанные требования.

Общий регулятивный капитал Группы и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года представлены в таблице ниже:

в миллиардах российских рублей	30 июня 2026 года		31 декабря 2025 года	
Базовый капитал	990,3		864,9	
Основной капитал	1 050,3		925,3	
Собственные средства (капитал)	1 227,5		1 136,0	

Нормативы достаточности капитала с учетом надбавок	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
Норматив достаточности базового капитала H20.1	9,383%	>=6,497%	8,617%	>=5,757%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	9,914%	>=7,997%	9,201%	>=7,257%
Норматив достаточности собственных средств H20.0	11,502%	>=9,997%	11,211%	>=9,257%

17 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 считает, что по искам против Группы не будут понесены существенные убытки, превышающие сумму резерва в размере 0,9 млрд рублей (31 декабря 2025: 0,7 млрд рублей), отраженного в данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2026 года.

17 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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 и займы. 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 заимствование.

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором экономическое или юридическое обязательство. непогашенные обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств включают:

в миллиардах российских рублей	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	823,3	768,2
Овердрафты корпоративных клиентов	149,8	150,2
Импортные аккредитивы	58,9	31,2
Финансовые гарантии	9,9	12,4
Итого обязательства кредитного характера	1 041,9	962,0
Гарантии исполнения обязательств	1 082,2	1 014,7
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	2 124,1	1 976,7
Резерв под ОКУ	(14,5)	(12,6)

По состоянию на 30 июня 2026 года отзывные обязательства по кредитным линиям Группы составили 6 636,3 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 6 358,2 млрд рублей), из них несущие кредитный риск 540,5 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 473,9 млрд рублей). По состоянию на 30 июня 2026 года обязательства Группы по предоставлению гарантий финансирования и исполнения обязательств составили 2 205,5 млрд рублей (31 декабря 2025 года: 2 192,3 млрд рублей).

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена обязательств по этим инструментам без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2026 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств составила (14,5) млрд рублей (31 декабря 2025 года: (12,6) млрд рублей).

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 ЦБ РФ;
- поддержание минимального уровня соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Базеля;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях.

Группа соблюдала эти ограничительные условия в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

17 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Руководство проанализировало риски перекрестного дефолта, связанные с неуплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, субординированным облигациям, бессрочным инструментам, а также с суммами к погашению по выпущенным долговым ценным бумагам с наступившими сроками платежа, и не выявило каких-либо значительных рисков по состоянию на 30 июня 2026 года.

С 1 января 2023 года и в течение 2023 календарного года ЦБ РФ временно установил нулевые надбавки к минимальным пороговым значениям нормативов достаточности капитала (включая надбавку за системную значимость), для банков, работающих на основании универсальной банковской лицензии. Однако к 2028 году надбавки 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%.

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».

На дату выпуска данной раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы Альфа-Банк соблюдал требования ЦБ РФ. Нет никаких признаков того, что у Альфа-Банка могут возникнуть сложности с соблюдением указанных выше ограничительных условий, когда в следующий раз будет проводиться проверка их соблюдения в соответствии с договорами.

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. 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.

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Регулярные оценки справедливой стоимости

В таблице ниже представлены уровни иерархии справедливой стоимости, к которым отнесены справедливые стоимости активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

в миллиардах российских рублей	30 июня 2026 года			31 декабря 2025 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98,2	-	114,2	114,1	-	104,9
- Торговые ценные бумаги	70,4	-	58,0	114,1	-	65,5
- Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	10,1	-	56,2	-	-	39,4
- Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,7	-	-	-	-	-
Инвестиции	503,3	-	9,1	668,7	-	8,7
- Долговые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	503,3	-	-	668,7	-	0,1
- Прочие инвестиции	-	-	9,1	-	-	8,6
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к справедливой стоимости через прочий совокупный доход	886,1	-	-	722,2	-	-
Производные финансовые инструменты	-	37,5	-	-	38,7	-
Прочие финансовые активы	-	4,2	-	-	5,1	-
- Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и производными инструментами	-	3,7	-	-	5,0	-
- Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	-	0,5	-	-	0,1	-
Нефинансовые активы	-	-	95,1	-	-	91,8
- Здания	-	-	82,9	-	-	79,5
- Инвестиционная недвижимость	-	-	12,2	-	-	12,3
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1 487,6	41,7	218,4	1 505,0	43,8	205,4
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	-	45,1	-	-	50,4	-
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42,9	-	-	47,4	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	2,2	-	-	3,0	-
Производные финансовые инструменты	-	25,7	-	-	10,2	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	70,8	-	-	60,6	-

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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). На внутреннем рынке в настоящее время совершается небольшой объем сделок, поэтому фактический результат может отличаться от текущей оценки справедливой стоимости.

Уровень 3. Торговые ценные бумаги, отнесенные к Уровню 3, оценивались на основании котировок, предоставленных известными брокерскими домами. Справедливая стоимость долевых инвестиций, оцениваемых по ССПСД определялась на основании моделей дисконтированных денежных потоков. Финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по ССПУ, отнесенные к Уровню 3, представляют собой долевые инвестиции, которые были оценены на основе справедливой стоимости чистых активов, отраженных в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, предоставленной Группе, и выданные кредиты, не прошедшие SPPI-тест и оцениваемые на основании моделей дисконтированных денежных потоков.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированной по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается на балансе по справедливой стоимости:

в миллиардах российских рублей	30 июня 2026 года				31 декабря 2025 года			
	Ур. 1	Ур. 2	Ур. 3	Балансовая стоимость	Ур. 1	Ур. 2	Ур. 3	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	132,5	1 163,6	-	1 296,1	135,8	417,7	-	553,5
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	-	37,9	-	37,9	-	33,4	-	33,4
Средства в других банках	-	253,3	31,1	284,4	-	254,0	31,7	285,7
Кредиты и авансы клиентам	-	-	9 146,4	9 320,5	-	-	9 111,1	9 251,4
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	863,1	-	11,2	911,4	714,1	-	12,9	737,6
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к долговым инвестициям, оцениваемым по АС	359,8	-	-	373,4	132,0	-	-	131,0
Прочие финансовые активы	-	-	23,9	23,9	-	-	22,5	22,5
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	1 355,4	1 454,8	9 212,6	12 247,6	981,9	705,1	9 178,2	11 015,1
Обязательства								
Средства других банков	-	1 900,8	-	1 900,8	-	1 622,2	-	1 622,2
Средства клиентов	-	10 490,0	-	10 453,5	-	9 858,3	-	9 750,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,1	32,8	31,8	217,4	98,0	26,6	31,3	166,4
Субординированный долг	-	-	103,1	132,4	-	-	91,8	119,6
Прочие финансовые обязательства	-	-	159,5	159,5	-	-	123,9	123,9
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	143,1	12 423,6	294,4	12 863,6	98,0	11 507,1	247,0	11 782,9

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

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**Кредиты и дебиторская задолженность, 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 оценке будущих денежных потоков, ожидаемых к получению, дисконтированных с применением действующих процентных ставок для новых аналогичных инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Средства других банков и средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтировании ожидаемых денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Использованные ставки дисконтирования соответствовали кредитным рискам конкретных организаций с учетом валюты и срока погашения инструмента.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг определялась на основании опубликованных котировок. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, отнесенных к Уровню 3, оценивалась на основании котировок, предоставленных известными брокерскими домами.

Субординированный долг. Справедливая стоимость субординированного долга оценивалась на основании котировок, предоставленных известными брокерскими домами.

19 Объединения бизнеса

В апреле 2026 года Группа за вознаграждение в размере 4,8 млрд рублей получила контроль над компанией, оказывающей услуги в области лидогенерации и монетизации интернет-трафика.

Приобретение дочерних организаций увеличит проникновение Группы на выбранные ею розничные рынки и должна повысить прибыльность за счет экономии на масштабе.

Возмещения, уплаченные Группой, основывались на результатах внешней оценки бизнеса объекта приобретения в целом. Однако в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна учитывать приобретения на основании справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, а также принятых обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к возникновению различий и, как показано в следующей таблице, к признанию гудвила или дохода от выгодного приобретения.

(в миллиардах российских рублей)		Отнесенная справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		0,1
Дебиторская задолженность		1,2
Нематериальные активы		2,2
Прочие активы		0,1
Средства клиентов		(0,4)
Кредиторская задолженность		(0,8)
Прочие обязательства		(0,2)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней организации		2,2
Гудвил, возникающий в результате приобретения		2,6
Итого возмещение за приобретение		4,8
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней организации		(0,1)
Отток денежных средств и их эквивалентов при приобретении		4,7