

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность специального назначения
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.....	3
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке	5
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении ..	7
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале ..	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.....	12
3 Существенные положения учетной политики	15
4 Чистый процентный доход	15
5 Чистый комиссионный доход.....	16
6 Расходы на персонал и административные расходы.....	17
7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	17
8 Денежные и приравненные к ним средства	18
9 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях.....	19
10 Кредиты клиентам	20
11 Ценные бумаги.....	32
12 Производные финансовые инструменты.....	36
13 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	37
14 Средства клиентов	37
15 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
16 Акционерный капитал.....	38
17 Выпущенные бессрочные облигации	38
18 Условные обязательства	39
19 Обязательства кредитного характера.....	40
20 Операции со связанными сторонами	43
21 Управление капиталом.....	46
22 Анализ по сегментам	47
23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	53
24 Прибыль на акцию.....	58
25 События, произошедшие после отчетной даты	59

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

**Акционерам и Наблюдательному Совету
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета специального назначения о прибыли или убытке за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, промежуточного консолидированного отчета специального назначения о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, промежуточного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, промежуточного консолидированного отчета специального назначения об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и соответствующих примечаний (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность»)¹. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности² в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 «Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

¹ Хеш-сумма файла электронного документа МКБ_КФОСЗ_01-07-2026.docx, вычисленная в соответствии с алгоритмом и процедурой, определенными ГОСТом Р 34.11-2012, с длиной хэш кода 256 бит:
C2525B95D0916A8197838A95FBC58BE85E71B13D401CC2D628CA8265B63C8F33

² Составлена в виде электронного документа, подписанного электронной подписью

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2026 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 «Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения».

Важные обстоятельства – основные принципы учета и ограничение по использованию

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения», где изложены принципы подготовки и составления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления Группой консолидированного финансового положения по состоянию на 30 июня 2026 года и консолидированных финансовых результатов за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Соответственно, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность может быть неприменима для иных целей. Наш вывод не был модифицирован в отношении этого обстоятельства.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимых аудиторов по обзорной проверке:

Документ подписан электронной подписью
Сведения о сертификате ЭП
Сертификат
2CC40676FA5C218A42885E30019FB260
Владелец: Коптелова Снежана Андреевна
Действителен с 30.07.2026 по 30.10.2027

kept

Коптелова Снежана Андреевна

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906099718, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 13091c24-2bd0-42e2-9bbe-846ffe887efd от 30 июля 2026 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

27 августа 2026 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2026	2025	2026	2025
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	4	303 885	388 769	145 139	193 566
Прочие процентные доходы	4	5 514	5 109	2 956	2 723
Процентные расходы	4	(251 672)	(349 486)	(121 358)	(174 433)
Расходы на страхование вкладов	4	(2 396)	(2 414)	(1 216)	(1 178)
Чистый процентный доход	4	55 331	41 978	25 521	20 678
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10,11	(14 132)	(11 409)	(8 015)	(6 395)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		41 199	30 569	17 506	14 283
Комиссионные доходы	5	7 857	10 026	4 310	5 020
Комиссионные расходы	5	(1 760)	(3 007)	(1 116)	(1 411)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ		(226)	80	(173)	6
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ и ПФИ на ценные бумаги		(4 065)	858	(3 064)	1 152
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(728)	(699)	(466)	(528)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		(1 201)	(6 387)	(2 261)	(532)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами оцениваемыми по ССЧПУ		310	(2 109)	314	(798)
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	7	(272)	(3 411)	(661)	(1 986)
Чистое (создание) / восстановление резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	7	(3)	(158)	68	(65)
Прочие (расходы) / доходы		(585)	1 371	278	945
Непроцентные (расходы) / доходы		(673)	(3 436)	(2 771)	1 803
Операционные доходы		40 526	27 133	14 735	16 086
Расходы на персонал	6	(9 440)	(13 453)	(5 537)	(6 467)
Административные расходы	6	(3 626)	(5 816)	(1 901)	(3 722)
Амортизация основных средств и АФПП		(1 642)	(1 531)	(788)	(769)
Операционные расходы		(14 708)	(20 800)	(8 226)	(10 958)
Прибыль до налогообложения		25 818	6 333	6 509	5 128
Расходы по налогу на прибыль		(10 176)	611	(5 161)	(488)
Прибыль за период		15 642	6 944	1 348	4 640
Базовая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	24	0,41	0,15	0,01	0,11

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения
о прочем совокупном доходе

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	Приме- чания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2026	2025	2026	2025
Прибыль за период		15 642	6 944	1 348	4 640
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
<i>Переоценка офисной недвижимости</i>					
- накопленные доходы от переоценки офисной недвижимости		-	16	-	16
- налог на прибыль по переоценке офисной недвижимости		-	(4)	-	(4)
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
<i>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД</i>					
- чистое изменение СС и прочие изменения		3 517	4 202	(246)	3 480
- накопленные расходы от переоценки, перенесенные в состав прибыли или убытка при продаже или погашении		728	699	466	528
- налог на прибыль		(1 062)	(1 228)	(56)	(1 004)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		3 183	3 685	164	3 016
Общий совокупный доход за период		18 825	10 629	1 512	7 656

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	208 433	391 551
Обязательные резервы в ЦБ РФ		16 025	18 488
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	9	1 206 353	1 160 017
Кредиты клиентам	10	2 314 159	2 352 372
- кредиты корпоративным клиентам	10	2 082 124	2 125 587
- кредиты физическим лицам	10	232 035	226 785
Ценные бумаги	11	814 742	856 649
- находящиеся в собственности Группы	11	397 881	323 609
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	416 861	533 040
Требования по производным финансовым инструментам	12	6 765	8 494
Основные средства и активы в форме права пользования		16 743	17 724
Отложенный налоговый актив		20 952	21 464
Активы, предназначенные для продажи		280	873
Прочие активы		48 119	46 085
Всего активов		4 652 571	4 873 717
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	13	1 499 605	1 515 866
Средства клиентов	14	2 619 154	2 811 263
- корпоративных клиентов	14	1 592 672	1 825 830
- физических лиц	14	1 026 482	985 433
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ		981	3 513
Обязательства по производным финансовым инструментам	12	6 314	8 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	54 607	90 006
Отложенное налоговое обязательство		446	378
Прочие обязательства		82 853	72 505
Всего обязательств		4 263 960	4 501 811
Капитал			
Акционерный капитал	16	34 292	34 292
Добавочный капитал		77 290	77 290
Выпущенные бессрочные облигации	17	48 022	48 284
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД		(13 318)	(16 501)
Фонд переоценки зданий		844	844
Нераспределенная прибыль		241 481	227 697
Всего капитала		388 611	371 906
Всего обязательств и капитала		4 652 571	4 873 717

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по СППД	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2025	34 292	77 290	61 261	(23 267)	766	198 959	349 301
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	3 673	12	6 944	10 629
Начисленные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(2 553)	(2 553)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(12 843)	-	-	12 843	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(2 573)	(2 573)
Перенос переоценки по выбывшим зданиям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(23)	23	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2025 (Неаудированные данные)	34 292	77 290	48 418	(19 594)	755	213 643	354 804
Остаток по состоянию на 1 января 2026	34 292	77 290	48 284	(16 501)	844	227 697	371 906
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	3 183	-	15 642	18 825
Начисленные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(2 739)	(2 739)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(262)	-	-	262	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	619	619
Остаток по состоянию на 30 июня 2026 (Неаудированные данные)	34 292	77 290	48 022	(13 318)	844	241 481	388 611

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

1 Введение

Основные виды деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 6 мая 2016 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк является универсальным коммерческим банком, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций, конверсионные операции, торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также проведение прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Банк входит в 10 крупнейших банков Российской Федерации по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 85 дополнительных офисов, установлено 760 банкоматов и 715 терминалов по приему платежей (31 декабря 2025 года: открыто 85 дополнительных офисов, установлено 682 банкомата и 781 терминал по приему платежей).

Численность сотрудников Группы по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) составила 5 972 человек (31 декабря 2025 года: 6 338 человек).

1 Введение (продолжение)

1 августа 2026 года Банк получил контроль над АО «Дальневосточный банк» в рамках реорганизации в форме присоединения. По итогам реорганизации все права и обязанности АО «Дальневосточный банк» перешли к Банку. В процессе реорганизации обыкновенные и привилегированные акции акционеров АО «Дальневосточный банк» конвертированы в обыкновенные акции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» исходя из коэффициента конвертации 1 акции АО «Дальневосточный банк» в 141,3 акции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». В рамках сделки присоединения Банк объявил допэмиссию обыкновенных акций ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в количестве 1 475 878 500 штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

На момент подготовки настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АО «Дальневосточный банк» в рамках сделки приобретения бизнеса для целей МСФО отчетности не завершена.

Обобщенная структура активов и обязательств АО «Дальневосточный банк» по МСФО по состоянию на дату приобретения контроля представлена следующим образом:

(Неаудированные данные)
в миллионах российских рублей

1 августа 2026 года

Итого активы	46 492
Итого обязательства	31 168

Активы и обязательства АО «Дальневосточный банк» представлены в основном кредитами клиентам и средствами клиентов.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

1 Введение (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В 2026 году сохраняется санкционное давление в отношении российской экономики, возникшее в результате эскалации конфликта между Российской Федерацией и Украиной в 2022 году.

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года*.

Средняя цена на нефть марки Urals в первом полугодии 2026 года выросла по сравнению с аналогичным периодом 2025 года, составив 67,91 долларов США за баррель против 59,17 долларов США за баррель в первом полугодии 2025 года. Нефтегазовые доходы за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2026 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 22,7% до 3,7 триллиона рублей.

Средний курс рубля к доллару снизился до 76,3 рублей за доллар США в первом полугодии 2026 года с 86,7 рублей за доллар США в аналогичном периоде 2025 года на фоне ужесточения санкционного режима в отношении экспорта товаров из России. Укреплению рубля способствовало сочетание высоких реальных процентных ставок, расширения экспортных возможностей и роста мировых цен на сырьевые товары.

В течение первого полугодия 2026 года инфляция ускорилась. Инфляция в июне 2026 года составила 6%. В первом полугодии 2026 года ЦБ РФ поэтапно снижал ключевую ставку с 16% до 14,25%. При этом ЦБ РФ продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия с целью снижения инфляции. В июле 2026 года ЦБ РФ было принято решение снизить ключевую ставку до 14 %.

В июне 2026 года продолжалось ускорение темпов роста потребительской активности. Оборот розничной торговли в июне вырос на 7,3%. Объем платных услуг населению вырос на 1,7%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 1,5%.

Уровень безработицы в среднем в первом полугодии 2026 года составил 2,2%.

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством. Операции Группы не носят сезонного или циклического характера.

* Статистические данные представлены на официальных web-сайтах Министерства финансов Российской Федерации и Министерства экономического развития Российской Федерации.

2	Принципы	составления	промежуточной	сокращенной
	консолидированной	финансовой	отчетности	специального
	назначения			

Основы составления и подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, подготовленной в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и включает:

- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении на 30 июня 2026 года;
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- отдельные примечания.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за исключением сведений, по которым Руководством принято решение о нераскрытии, и сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»):

- об инвестициях в зависимые организации;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за отчетный и сопоставимый период;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (продолжение)

В соответствии с Решением Банк не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена с целью представления Группой консолидированного финансового положения по состоянию на 30 июня 2026 года и консолидированных финансовых результатов за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Соответственно, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения может быть неприменима для иных целей.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения Группа руководствовалась принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

- Статья «Прочие активы» промежуточного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении включает в себя статьи: «Инвестиции в ассоциированные компании» и «Прочие активы».

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов и инвестиционной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, является российский рубль (далее – «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

Данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

Ниже представлена информация о курсах основных валют, которые используются для перевода монетарных активов и обязательств Группы в валюту представления отчетности:

	30 июня 2026	31 декабря 2025
Доллар США	77,7539	78,2267
Евро	88,6472	92,0938
Китайский юань	11,4624	11,1592

2 Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (продолжение)

Использование оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения в соответствии с требованиями стандартов финансовой отчетности МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением перечисленных ниже изменений.

Изменения в суждениях и оценке

Основные профессиональные суждения раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за 2025 год. Руководство не выявило новых областей для применения новых оценок и профессиональных суждений.

Используемые сокращения

Ниже приводится список стандартных сокращений, используемых в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения:

АФПП	Активы в форме права пользования
Банк	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Группа	Банк и его дочерние компании
ЕС	Европейский союз
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
НКО АО НРД	НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ОКХ	Обязательства кредитного характера
ПСД	Прочий совокупный доход
ПФИ	Производные финансовые инструменты
Рубль	Российский рубль
СС	Справедливая стоимость
ССПСД	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
ССЧПУ	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации
ЭПС	Эффективная процентная ставка

3 Существенные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения Группа использовала существенные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Новые поправки к стандартам финансовой отчетности МСФО, вступившие в силу с 1 января 2026 года, не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность специального назначения Группы.

4 Чистый процентный доход

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026	2025	2026	2025
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты клиентам	180 140	244 142	84 745	122 032
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и ЦБ РФ	71 980	92 683	34 589	46 339
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 109	8 122	11 330	3 706
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	278 229	344 947	130 664	172 077
Финансовые активы оцениваемые по ССПСД				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	25 656	43 822	14 475	21 489
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	25 656	43 822	14 475	21 489
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	303 885	388 769	145 139	193 566
Прочие процентные доходы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	4 258	3 693	2 355	1 952
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	1 256	1 416	601	771
Итого прочие процентные доходы	5 514	5 109	2 956	2 723
Итого процентные доходы	309 399	393 878	148 095	196 289
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС				
Средства клиентов	(141 881)	(228 374)	(69 138)	(114 898)
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	(107 060)	(116 720)	(50 908)	(57 380)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 232)	(3 810)	(1 069)	(1 850)
Обязательства по аренде	(499)	(582)	(243)	(305)
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	(251 672)	(349 486)	(121 358)	(174 433)
Расходы на страхование вкладов	(2 396)	(2 414)	(1 216)	(1 178)
Чистый процентный доход	55 331	41 978	25 521	20 678

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения

5 Чистый комиссионный доход

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026	2025	2026	2025
Комиссионные доходы				
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	3 461	4 866	1 913	2 446
Операции с банковскими картами	1 146	1 788	588	732
Агентские услуги	731	375	545	273
Организация финансирования, доверительное управление и брокерские операции	706	636	242	404
Расчетные операции и банковские переводы	538	1 108	267	581
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	338	454	189	294
Кассовые операции	180	233	89	137
Операции с иностранной валютой	128	283	61	108
Прочее	629	283	416	45
Итого комиссионные доходы	7 857	10 026	4 310	5 020
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами	(972)	(1 642)	(653)	(712)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(344)	(711)	(157)	(345)
Расчетные операции и банковские переводы	(202)	(267)	(102)	(155)
Агентские услуги	(123)	(366)	(116)	(217)
Прочее	(119)	(21)	(88)	18
Итого комиссионные расходы	(1 760)	(3 007)	(1 116)	(1 411)
Чистый комиссионный доход	6 097	7 019	3 194	3 609

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в определенный момент времени, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, платежные операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов, за исполнение платежных поручений клиентов взимается в соответствии с тарифами и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

6 Расходы на персонал и административные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026	2025	2026	2025
Вознаграждения сотрудников	7 528	10 747	4 401	5 106
Расходы на социальное страхование	1 912	2 706	1 136	1 361
Расходы на персонал	9 440	13 453	5 537	6 467
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	1 291	2 219	638	1 338
Операционные налоги	686	856	347	802
Содержание имущества	483	808	252	520
Услуги связи	340	378	180	191
Реклама и развитие бизнеса	245	779	114	368
Списание малоценных основных средств	150	106	146	91
Юридические и консультационные услуги	133	282	68	205
Страхование	106	97	51	45
Охрана	99	56	51	33
Аренда	37	131	29	57
Транспорт	33	77	16	54
Прочее	23	27	9	18
Административные расходы	3 626	5 816	1 901	3 722

7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, представлены ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2026	14 486	554
Выбытие дочерних компаний	(195)	-
Чистое создание	272	3
Валютная переоценка	(59)	-
Списание	(280)	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2026	14 224	557

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, представлены ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	12 219	320
Чистое создание	3 411	158
Валютная переоценка	(1 475)	-
Списание	(1 508)	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	12 647	478

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства в кассе	14 674	16 193
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	154 589	192 930
Корреспондентские счета в прочих банках и финансовых организациях		
Минимальный кредитный риск	12 989	151 189
Низкий кредитный риск	256	265
Средний кредитный риск	12 289	7 550
Всего корреспондентских счетов в прочих банках и финансовых организациях	25 534	159 004
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Минимальный кредитный риск	1 698	16 013
Средний кредитный риск	12 073	7 575
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	13 771	23 588
Всего денежных и приравненных к ним средств	208 568	391 715
Резерв под ОКУ	(135)	(164)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ОКУ	208 433	391 551

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 13 471 млн рублей (31 декабря 2025 года: 22 904 млн рублей), обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации (99,3%), акции (0,7%) (31 декабря 2025 года: облигации (94,7%), акции (5,3%)).

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 15 940 млн рублей (31 декабря 2025 года: 25 085 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) ценные бумаги, полученные по операциям «обратного РЕПО» в размере 1 733 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2025 года: 14 550 млн рублей).

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>	2026	2025
Сумма резерва по состоянию на 1 января	164	659
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(28)	(159)
Списание	(1)	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня	135	500

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года Группа признаёт резерв под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ОКУ (Стадия 1).

9 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	40 156	28 442
Средний кредитный риск	1 177 003	1 142 521
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ОКУ	1 217 159	1 170 963
Резерв под ОКУ	(10 806)	(10 946)
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ОКУ	1 206 353	1 160 017

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 138 493 млн рублей (31 декабря 2025 года: 1 104 820 млн рублей), обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации (100%) (31 декабря 2025 года: облигации (100%)).

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 148 436 млн рублей (31 декабря 2025 года: 1 055 852 млн рублей).

Изменения резерва под ОКУ по счетам и депозитам в банках и других финансовых организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>	2026	2025
Сумма резерва по состоянию на 1 января	10 946	11 758
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	198	(1 755)
Валютная переоценка	(338)	(1 765)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня	10 806	8 238

10 Кредиты клиентам

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	2 436 458	2 456 106
Резерв под ОКУ	(354 334)	(330 519)
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 082 124	2 125 587
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	176 817	162 624
Кредиты наличными	43 799	49 837
Кредитные карты	3 474	3 700
Резерв под ОКУ	(3 986)	(4 309)
Всего кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	220 104	211 852
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	2 660 548	2 672 267
Резерв под ОКУ	(358 320)	(334 828)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 302 228	2 337 439
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ		
Кредиты физическим лицам	11 931	14 933
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по ССЧПУ	2 314 159	2 352 372

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) в категорию кредиты корпоративным клиентам включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 5 085 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (100%) (31 декабря 2025 года: 5 283 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (100%).

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 11 531 млн рублей (31 декабря 2025 года: 13 662 млн рублей).

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 30 июня 2026 года:

	30 июня 2026				Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>					
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Минимальный кредитный риск	318 376	-	-	-	318 376
Низкий кредитный риск	553 537	-	-	-	553 537
Средний кредитный риск	584 854	76 435	-	-	661 289
Высокий кредитный риск	18 918	213 352	-	-	232 270
Проблемные активы	-	-	658 485	12 501	670 986
Всего	1 475 685	289 787	658 485	12 501	2 436 458
Резерв под ОКУ	(7 333)	(43 613)	(292 127)	(11 261)	(354 334)
Балансовая стоимость	1 468 352	246 174	366 358	1 240	2 082 124

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	31 декабря 2025				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Минимальный кредитный риск	320 531	-	-	-	320 531
Низкий кредитный риск	577 998	-	-	-	577 998
Средний кредитный риск	635 200	73 387	-	-	708 587
Высокий кредитный риск	9 207	315 086	-	-	324 293
Проблемные активы	-	-	512 338	12 359	524 697
Всего	1 542 936	388 473	512 338	12 359	2 456 106
Резерв под ОКУ	(7 925)	(87 315)	(224 243)	(11 036)	(330 519)
Балансовая стоимость	1 535 011	301 158	288 095	1 323	2 125 587

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам в разрезе стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2026	7 925	87 315	224 243	11 036	330 519
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	264	(217)	(47)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(596)	654	(58)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	-	(50 602)	50 602	-	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(393)	6 463	7 650	-	13 720
Списания и цессии	-	-	(739)	-	(739)
Высвобождение дисконта	-	-	11 004	287	11 291
Выбытие дочерних компаний	-	-	(110)	-	(110)
Величина изменения валютных курсов	(29)	-	(723)	(62)	(814)
Прочие изменения	162	-	305	-	467
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2026	7 333	43 613	292 127	11 261	354 334

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам в разрезе стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	21 252	15 574	61 894	13 739	112 459
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	106	(47)	(59)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(1 165)	1 165	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(8)	(976)	984	-	-
Чистое создание резерва под ОКУ	3 415	7 751	1 903	-	13 069
Списания и цессии	-	-	(66)	-	(66)
Высвобождение дисконта	-	-	1 500	318	1 818
Величина изменения валютных курсов	(767)	-	(1 846)	(3 286)	(5 899)
Прочие изменения	(1)	-	37	-	36
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	22 832	23 467	64 347	10 771	121 417

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по типам продуктов по состоянию на 30 июня 2026 года:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	30 июня 2026			
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	40 455	181 421	3 179	225 055
- Просроченные на срок менее 31 дня	783	1 175	30	1 988
- Просроченные на срок 31-60 дней	240	510	-	750
- Просроченные на срок 61-90 дней	216	391	20	627
- Просроченные на срок 91-180 дней	444	678	46	1 168
- Просроченные на срок 181-360 дней	520	1 119	66	1 705
- Просроченные на срок более 360 дней	1 141	3 454	133	4 728
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	43 799	188 748	3 474	236 021
Резерв под ОКУ	(3 088)	(542)	(356)	(3 986)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	40 711	188 206	3 118	232 035

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 30 июня 2026 года:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	30 июня 2026			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Непросроченные	213 485	2 200	1 454	217 139
- Просроченные на срок менее 31 дня	895	571	80	1 546
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	457	106	563
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	432	70	502
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	755	755
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	944	944
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 641	2 641
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	214 380	3 660	6 050	224 090
Резерв под ОКУ	(753)	(816)	(2 417)	(3 986)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	213 627	2 844	3 633	220 104

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по типам продуктов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2025			
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	46 689	171 190	3 384	221 263
- Просроченные на срок менее 31 дня	462	924	-	1 386
- Просроченные на срок 31-60 дней	245	495	26	766
- Просроченные на срок 61-90 дней	220	281	21	522
- Просроченные на срок 91-180 дней	493	768	58	1 319
- Просроченные на срок 181-360 дней	708	1 592	99	2 399
- Просроченные на срок более 360 дней	1 020	2 307	112	3 439
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	49 837	177 557	3 700	231 094
Резерв под ОКУ	(3 405)	(499)	(405)	(4 309)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	46 432	177 058	3 295	226 785

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Непросроченные	205 876	2 685	1 537	210 098
- Просроченные на срок менее 31 дня	479	389	90	958
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	435	62	497
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	296	94	390
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	852	852
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 533	1 533
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 833	1 833
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	206 355	3 805	6 001	216 161
Резерв под ОКУ	(899)	(941)	(2 469)	(4 309)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	205 456	2 864	3 532	211 852

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2026	777	733	1 895	3 405
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	448	(396)	(52)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(418)	541	(123)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(53)	(626)	679	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(106)	361	(81)	174
Списания и цессии	-	-	(662)	(662)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	62	62
Высвобождение дисконта	-	-	24	24
Прочие изменения	-	-	85	85
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2026	648	613	1 827	3 088

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей				
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2026	42	105	352	499
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	101	(89)	(12)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(69)	83	(14)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(14)	(34)	48	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(15)	49	21	55
Списания и цессии	-	-	(29)	(29)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	3	3
Высвобождение дисконта	-	-	14	14
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2026	45	114	383	542
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2026	80	103	222	405
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	36	(36)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(46)	49	(3)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(5)	(64)	69	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(5)	37	(10)	22
Списания и цессии	-	-	(70)	(70)
Высвобождение дисконта	-	-	2	2
Прочие изменения	-	-	(3)	(3)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2026	60	89	207	356

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	1 265	1 102	2 436	4 803
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	869	(781)	(88)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(314)	436	(122)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(5)	(779)	784	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(1 456)	1 386	259	189
Списания и цессии	-	-	(1 154)	(1 154)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	117	117
Высвобождение дисконта	-	-	32	32
Изменения в моделях / риск параметрах	461	(413)	-	48
Прочие изменения	-	-	(9)	(9)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	820	951	2 255	4 026
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	82	48	146	276
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	91	(81)	(10)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(8)	18	(10)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(13)	13	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(133)	145	(34)	(22)
Списания и цессии	-	-	(6)	(6)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	72	72
Высвобождение дисконта	-	-	4	4
Изменения в моделях / риск параметрах	-	13	-	13
Прочие изменения	-	-	(5)	(5)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	32	130	170	332

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>				
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	111	145	190	446
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	83	(78)	(5)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(43)	46	(3)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(2)	(87)	89	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(66)	93	18	45
Списания и цессии	-	-	(81)	(81)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	11	11
Изменения в моделях / риск параметрах	-	8	-	8
Высвобождение дисконта	-	-	7	7
Прочие изменения	-	-	(3)	(3)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	83	127	223	433

Анализ риска концентрации

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) общий объем кредитов десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 961 865 млн рублей или 36% (31 декабря 2025 года: 928 071 млн рублей или 34,5%) от общей суммы кредитов клиентам Группы.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Таблица ниже содержит информацию о чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
Валовые инвестиции в финансовый лизинг		
- текущая часть	8 958	10 250
- долгосрочная часть	17 714	22 199
Незаработанный доход от финансирования		
- текущая часть	(3 636)	(4 483)
- долгосрочная часть	(5 280)	(7 172)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
- текущая часть	5 322	5 767
- долгосрочная часть	12 434	15 027
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ОКУ	17 756	20 794
Резерв под ОКУ	(846)	(667)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	16 910	20 127

Таблица ниже содержит информацию о контрактных сроках погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2026 года:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	8 958	16 216	1 498	26 672
Незаработанный доход от финансирования	(3 636)	(5 022)	(258)	(8 916)
Резерв под ОКУ	(228)	(592)	(26)	(846)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	5 094	10 602	1 214	16 910

Таблица ниже содержит информацию о контрактных сроках погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	10 250	19 862	2 337	32 449
Незаработанный доход от финансирования	(4 483)	(6 718)	(454)	(11 655)
Резерв под ОКУ	(104)	(513)	(50)	(667)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	5 663	12 631	1 833	20 127

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
Кредиты физическим лицам	236 021	231 094
Торговля сырьем	509 449	483 516
Строительство жилой и коммерческой недвижимости	236 884	271 886
Добыча нефти	228 284	236 341
Продукты питания и сельхозпродукция	166 455	172 326
Финансовые компании	157 255	161 474
Транспортные услуги	136 726	141 712
Нефтепереработка	135 546	128 817
Металлургия	134 293	124 739
Добыча драгоценных металлов, руд и угля	112 753	109 693
Энергетика (генерация, распределение)	109 330	109 984
Сдача недвижимости в аренду	80 501	73 327
Вертикально-интегрированные нефтяные компании	60 122	68 976
Одежда, обувь, текстиль, спортивные товары	59 346	33 642
Автомобили, мотоциклы, запасные части	43 272	44 371
Оптовая торговля	43 171	42 928
Газовая отрасль	42 297	40 439
Химическая промышленность	42 102	37 639
Лизинг	42 004	66 129
Промышленное и инфраструктурное строительство	31 660	29 413
Услуги	15 086	22 404
Промышленная техника и оборудование	11 268	14 744
Прочее	38 654	41 606
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	2 672 479	2 687 200

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

11 Ценные бумаги

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	71 994	65 508
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	313 985	364 140
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	428 763	426 783
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долевые финансовые инструменты	-	218
Всего ценных бумаг	814 742	856 649

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) ценных бумаг, признанных при первоначальном признании безотзывно как оцениваемые по ССЧПУ, но соответствующих требованиям оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, нет (31 декабря 2025 года: нет).

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) ценные бумаги в размере 719 201 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2025 года: 757 022 млн рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)			31 декабря 2025		
	Необре- мененные	Обреме- ненные по сделкам РЕПО	Всего	Необре- мененные	Обреме- ненные по сделкам РЕПО	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	30 304	4 828	35 132	24 450	-	24 450
Еврооблигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	253	-	253	423	-	423
Ипотечные ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	115	-	115	125	-	125
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	10 764	18 842	29 606	10 587	17 413	28 000
Низкий кредитный риск	2 389	-	2 389	3 279	1 095	4 374
Средний кредитный риск	-	-	-	227	-	227
Корпоративные еврооблигации						
Минимальный кредитный риск	374	-	374	978	-	978
Низкий кредитный риск	25	-	25	50	-	50
Средний кредитный риск	79	-	79	68	-	68
Прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	1 246	-	1 246	1 188	-	1 188
Средний кредитный риск	35	-	35	66	-	66
Инвестиции в долевые инструменты						
	2 740	-	2 740	5 559	-	5 559
Всего	48 324	23 670	71 994	47 000	18 508	65 508

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

11 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)			31 декабря 2025		
	Необремененные	Обремененные по сделкам РЕПО	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам РЕПО	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	159 390	23 881	183 271	179 123	38 072	217 195
Ипотечные ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	202	5 468	5 670	223	5 815	6 038
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	6 000	114 033	120 033	9 846	123 722	133 568
Низкий кредитный риск	89	3 180	3 269	5 648	-	5 648
Прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	-	1 742	1 742	1 691	-	1 691
Всего	165 681	148 304	313 985	196 531	167 609	364 140

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в разрезе стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2026	143	143
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(8)	(8)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2026	135	135

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i>		
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	184	184
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(28)	(28)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	156	156

11 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, по ССПСД по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года.

	30 июня 2026	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	328 001	328 001
Низкий кредитный риск	3 880	3 880
Итого валовая балансовая стоимость	331 881	331 881
Резерв под ОКУ	(135)	(135)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(17 761)	(17 761)
Итого справедливая стоимость	313 985	313 985

	31 декабря 2025	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	380 053	380 053
Низкий кредитный риск	6 268	6 268
Итого валовая балансовая стоимость	386 321	386 321
Резерв под ОКУ	(143)	(143)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(22 038)	(22 038)
Итого справедливая стоимость	364 140	364 140

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

11 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)			31 декабря 2025		
	Необре- менные	Обреме- ненные по сделкам РЕПО	Всего	Необре- менные	Обреме- ненные по сделкам РЕПО	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	176 267	244 960	421 227	72 219	347 027	419 246
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	1 656	-	1 656	1 656	-	1 656
Прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	6 010	-	6 010	6 012	-	6 012
Всего	183 933	244 960	428 893	79 887	347 027	426 914
Резерв под ОКУ	(57)	(73)	(130)	(27)	(104)	(131)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	183 876	244 887	428 763	79 860	346 923	426 783

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2026	131	131
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(1)	(1)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2026	130	130

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2025	59	59
Чистое создание резерва под ОКУ	2	2
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2025	61	61

11 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	428 893	428 893
Всего	428 893	428 893
Резерв под ОКУ	(130)	(130)
Балансовая стоимость	428 763	428 763
	31 декабря 2025	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	426 914	426 914
Всего	426 914	426 914
Резерв под ОКУ	(131)	(131)
Балансовая стоимость	426 783	426 783

12 Производные финансовые инструменты

Таблица ниже содержит информацию о видах производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	2 884	72	1 839	458
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту и процентную ставку	-	159	-	458
Производные финансовые инструменты на процентную ставку	3 881	6 064	6 653	7 362
Производные финансовые инструменты на ценные бумаги	-	-	-	2
Производные финансовые инструменты на драгоценные металлы	-	19	2	-
Итого	6 765	6 314	8 494	8 280

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

13 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Обязательства по сделкам «РЕПО»	1 260 377	1 290 787
Срочные депозиты	177 326	183 914
Текущие счета	61 902	41 165
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых организаций	1 499 605	1 515 866

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 1 367 270 млн рублей (31 декабря 2025 года: 1 360 862 млн рублей), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 977 749 млн рублей (31 декабря 2025 года: 863 375 млн рублей).

14 Средства клиентов

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 478 480	1 355 617
Текущие счета	91 549	447 570
Субординированные займы	22 643	22 643
Всего средств корпоративных клиентов	1 592 672	1 825 830
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	791 666	718 673
Текущие счета	234 816	266 760
Всего средств физических лиц	1 026 482	985 433
Всего средств клиентов	2 619 154	2 811 263

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
Облигации	25 989	61 852
Субординированные облигации	28 618	28 154
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	54 607	90 006

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги преимущественно представлены еврооблигациями. Как указано в Примечании 1 настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, в отношении Группы введены блокирующие санкции США, ЕС и Великобритании, что не позволяет использовать зарубежную инфраструктуру для исполнения обязательств в порядке, определенном первоначальной эмиссионной документацией. Кроме того, применимое российское законодательство, принятое в качестве ответных мер на введенные санкционные ограничения, также ограничивает возможность перевода средств резидентам недружественных стран. В текущей ситуации, после внесения соответствующих изменений в эмиссионную документацию, Группа осуществляет исполнение своих обязательств по еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа:

- в пользу держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД в порядке, предусмотренном Указами Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и от 5 июля 2022 года № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации»;
- в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC). Средства доводятся до держателей бумаг через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

В отчетном периоде Группа выплатила купоны и погасила облигации МКБ 30-2026-01, а также выплатила купоны и частично погасила облигации МКБ 30-2026-02.

16 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 30 июня 2026 года (неаудированные данные), выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 429 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2025 года: 33 429 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) в распоряжении Банка было 166 570 290 134 объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным номинальной стоимостью 166 570 млн рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

17 Выпущенные бессрочные облигации

Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения. ЦБ РФ одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала как добавочный капитал первого уровня.

Номинированные в иностранной валюте бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, курсовые разницы признаются в составе нераспределенной прибыли. Процентные платежи по бессрочным субординированным облигациям учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательств по выплате.

17 Выпущенные бессрчные облигации (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года бессрчные субординированные облигации представлены следующими выпусками:

- CBOM Finance P.L.C. 7.625;
- CBOM Finance P.L.C. 8.974;
- МосковКредБанк-15-об;
- МКБ 3О-2021;
- МКБ 3О-2017.

Группа осуществляет исполнение своих обязательств по бессрчным субординированным еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC) через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

18 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Величина условных обязательств по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) составила 1 514 млн рублей (31 декабря 2025 года: 1 910 млн рублей).

Условные налоговые обязательства

Правила трансфертного ценообразования в России предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности.

Налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, были отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения исходя из фактических цен, использовавшихся в таких сделках, которые находились в рыночном диапазоне, определенном в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

19 Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают теми же уровнями кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и коммерческие аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренных сумм при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению займов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательство по предоставлению займов, как правило, зависит от соблюдения клиентом определенных требований по кредитоспособности.

Нефинансовые гарантии – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск, но всегда предусматривают исполнение в денежной форме и рассматриваются Группой как обязательства по предоставлению кредитов.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Обязательства по предоставлению займов	245 867	120 307
Нефинансовые гарантии	336 182	316 945
Аккредитивы	7 227	19 508
Финансовые гарантии	45 892	45 202
Итого ОКХ	635 168	501 962
Резервы под ОКУ	(4 374)	(4 439)

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

19 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2026 года:

	30 июня 2026			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>				
<u>Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии</u>				
Минимальный кредитный риск	184 564	-	-	184 564
Низкий кредитный риск	141 291	-	-	141 291
Средний кредитный риск	225 854	7 080	-	232 934
Высокий кредитный риск	127	7 845	-	7 972
Проблемные активы	-	-	1 158	1 158
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 979	149	2	9 130
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	5 000	-	-	5 000
Всего	565 815	15 074	1 160	582 049
Резерв под ОКУ	(1 366)	(1 232)	(1 152)	(3 750)
<u>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</u>				
Минимальный кредитный риск	11 609	-	-	11 609
Низкий кредитный риск	9 110	-	-	9 110
Средний кредитный риск	20 732	3 126	-	23 858
Высокий кредитный риск	6 757	477	-	7 234
Проблемные активы	-	-	1 308	1 308
Всего	48 208	3 603	1 308	53 119
Резерв под ОКУ	(11)	(133)	(480)	(624)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

19 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	31 декабря 2025			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>				
<u>Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии</u>				
Минимальный кредитный риск	75 798	-	-	75 798
Низкий кредитный риск	129 797	-	-	129 797
Средний кредитный риск	187 705	18 462	-	206 167
Высокий кредитный риск	64	9 758	-	9 822
Проблемные активы	-	-	1 204	1 204
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	9 332	132	-	9 464
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	5 000	-	-	5 000
Всего	407 696	28 352	1 204	437 252
Резерв под ОКУ	(1 363)	(1 627)	(935)	(3 925)
<u>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</u>				
Минимальный кредитный риск	12 258	-	-	12 258
Низкий кредитный риск	24 832	-	-	24 832
Средний кредитный риск	23 931	2 005	-	25 936
Высокий кредитный риск	6	333	-	339
Проблемные активы	-	-	1 345	1 345
Всего	61 027	2 338	1 345	64 710
Резерв под ОКУ	(32)	(70)	(412)	(514)

20 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В процессе своей ежедневной операционной деятельности Группа осуществляет операции со связанными сторонами. Группа предоставляет этим клиентам полный перечень банковских услуг, доступный иным клиентам Группы, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов, прием средств во вклады, выпуск гарантий, расчетно-кассовое обслуживание. Операции со связанными сторонами осуществляются на условиях предоставления таких услуг несвязанным клиентам Группы.

По состоянию на 30 июня 2026 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах руоссийских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компания под контролем основного бенефициара	Итого
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	880	344	1 224
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	-	-	36 000	36 000
Резервы под ОКУ	-	-	-	(489)	(489)
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-	67	417	24 479	24 963
Резервы под ОКУ	-	-	(2)	(861)	(863)
Прочие активы	1	1	6	896	904
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	-	586	612	1 198
Средства клиентов					
Срочные депозиты клиентов	-	196	-	3 786	3 982
Текущие счета клиентов	63	6	28	727	824
Прочие обязательства	-	1	1	4 718	4 720
Гарантии выданные	-	-	246	4 521	4 767
Неиспользованные кредитные линии	-	2	-	5 000	5 002

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компания под контролем основного бенефициара	Итого
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	1 330	517	1 847
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	-	-	33 200	33 200
Резервы под ОКУ	-	-	-	(183)	(183)
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-	2	418	23 612	24 032
Резервы под ОКУ	-	-	(1)	(784)	(785)
Прочие активы	1	1	40	1 015	1 057
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	-	1 273	711	1 984
Средства клиентов					
Срочные депозиты клиентов	-	181	-	3 548	3 729
Текущие счета клиентов	8	9	83	616	716
Прочие обязательства	-	1	-	4 964	4 965
Гарантии выданные	-	-	287	4 598	4 885
Неиспользованные кредитные линии	-	4	-	5 000	5 004

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года активы и обязательства со связанными сторонами номинированы преимущественно в российских рублях.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах рублийских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компания под контролем основного бенефициара	Итого
Процентные доходы	-	2	38	4 976	5 016
Процентные расходы	(1)	(20)	(78)	(847)	(946)
Комиссионные доходы	1	-	223	605	829
Комиссионные расходы	-	-	(89)	(16)	(105)
Административные расходы	-	-	(21)	(220)	(241)
Прочие доходы и расходы	-	-	-	(7)	(7)

Суммы, включенные в промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах рублийских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Основной бенефициар и компания под контролем основного бенефициара	Итого
Процентные доходы	-	6	50	25 409	25 465
Процентные расходы	(106)	(81)	(34)	(1 120)	(1 341)
Комиссионные доходы	9	-	511	343	863
Комиссионные расходы	-	-	(134)	(22)	(156)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	-	680	680
Административные расходы	-	(18)	(21)	(188)	(227)
Прочие доходы и расходы	-	20	-	11	31

Общий размер вознаграждений Ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 6) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), составил 228 млн рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные): 288 млн рублей).

21 Управление капиталом

Основными целями управления капиталом Группы являются соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа рассчитывает величину регуляторного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп». В соответствии с применимым законодательством Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» на 2026 год размер надбавок к нормативу достаточности капитала установлен в размере: за системную значимость – 0,5%, за поддержание достаточности капитала - 1% (2025 год: 0,25% и 0,5% соответственно). По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2025 года Группа соблюдает регуляторные нормативы достаточности капитала.

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, принятыми в РФ (Базель III), на основании метрик, рассчитанных в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базеля III по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	111 582	111 582
Нераспределенная прибыль	241 481	227 697
Отложенный налог	(20 506)	(21 086)
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	(13 318)	(16 501)
Нематериальные активы	(9 738)	(8 525)
Основной капитал 1-го уровня	309 501	293 167
Добавочный капитал		
Выпущенные бессрочные облигации	48 022	48 284
Всего капитала 1-го уровня	357 523	341 451
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	844	844
Субординированные займы		
Субординированные займы	33 329	34 139
Субординированные облигации	6 948	9 321
Всего капитала 2-го уровня	41 121	44 304
Всего капитала	398 644	385 755
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	2 509 671	2 551 225
Торговая книга	111 131	111 619
Операционный риск	170 359	170 359
Всего активов, взвешенных с учетом риска	2 791 161	2 833 203
Всего основного капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11,1	10,3
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	12,8	12,1
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	14,3	13,6

22 Анализ по сегментам

По состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления и иные руководители Группы рассматривают внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции, денежные переводы и кассовые операции, проведение операций на финансовых рынках и сделок «РЕПО» с корпоративными клиентами и прочие операции;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с банковскими картами, денежные переводы, эквайринг, экспресс-гарантии, а также операции с клиентами малого и среднего бизнеса;
- инвестиционный бизнес: проведение операций на финансовых рынках и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО»;
- казначейство и прочие операции: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, проведение операций на финансовых рынках и сделок «РЕПО» с целью управления финансовыми рисками, прочие операции.

Трансфертные доходы и расходы - условные доходы и расходы объектов анализа в форме платы за ресурсы, условно привлеченные ими (для фондирования своих активных операций) или условно размещенные ими (при «продаже» привлеченных ресурсов) по трансфертным ценам. Для расчета трансфертных доходов и расходов Группа использует трансфертные ставки, которые определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на управленческой отчетности, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Начиная с 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) с целью повышения оперативности Группа пересмотрела методику подготовки и формат представления сегментной отчетности. Сегментная отчетность с 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) формируется на базе данных российского бухгалтерского учета по Банку с применением ряда управленческих корректировок. Сравнительные данные были пересчитаны на базе обновленной методики подготовки сегментной отчетности. Отчетные сегменты не изменяются.

22 Анализ по сегментам (продолжение)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	3 554 564	3 725 044
Розничные операции	250 912	241 289
Инвестиционный бизнес	153 672	150 819
Казначейство и прочие операции	760 860	830 531
Всего активов	4 720 008	4 947 683
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	2 685 452	2 761 254
Розничные операции	949 609	833 723
Инвестиционный бизнес	457 597	757 790
Казначейство и прочие операции	251 365	231 455
Всего обязательств	4 344 023	4 584 222

Основные различия между бухгалтерским балансом управленческой отчетности и промежуточным консолидированным отчетом специального назначения о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года и между бухгалтерским балансом управленческой отчетности и консолидированным отчетом специального назначения о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026 (Неаудированные данные)	31 декабря 2025
Активы в управленческой отчетности	4 720 008	4 947 683
Разница в порядке представления отложенных налогов	(25 655)	(28 487)
Эффект консолидации	(3 936)	(4 849)
Различия в порядке учета кредитов клиентам	(10 543)	(10 909)
Различия в порядке учета вложений в ценные бумаги	(4 172)	(7 255)
Различия в порядке учета выпущенных долговых ценных бумаг и бессрочных субординированных инструментов	(9 812)	(9 590)
Различия в порядке учета по активам в форме права пользования	-	111
Различия в порядке учета прочих активов	(13 319)	(12 987)
Активы в консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении	4 652 571	4 873 717
Обязательства в управленческой отчетности	4 344 023	4 584 222
Разница в порядке представления отложенных налогов	(25 655)	(28 487)
Эффект консолидации	2 662	975
Различия в порядке учета выпущенных долговых ценных бумаг и бессрочных субординированных инструментов	(42 073)	(41 527)
Различия в порядке учета по обязательствам по аренде	-	131
Различия в порядке учета прочих обязательств	(14 997)	(13 503)
Обязательства в консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении	4 263 960	4 501 811

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

22 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, может быть представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство и прочие операции	Всего
Процентные доходы	246 315	16 359	11 427	30 430	304 531
Процентные расходы	(135 135)	(59 752)	(39 750)	(7 137)	(241 774)
Сальдо по сделкам СВОП	-	-	(2 095)	21	(2 074)
Трансфертные (расходы) / доходы	(76 978)	53 049	31 464	(7 535)	-
Чистый процентный доход	34 202	9 656	1 046	15 779	60 683
Комиссионный результат	3 597	1 614	556	(85)	5 682
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	(913)	(3 671)	(4 584)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	103	(155)	(52)
Прочие (расходы) / доходы	(4 796)	123	929	(31)	(3 775)
Операционный доход до резервов	33 003	11 393	1 721	11 837	57 954
Переоценка кредитов ССЧПУ	(61)	-	-	-	(61)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(20 922)	(219)	1	1 462	(19 678)
Операционный доход с учётом резервов	12 020	11 174	1 722	13 299	38 215
Административные и прочие расходы	(4 811)	(8 637)	(833)	290	(13 991)
Прибыль до налогообложения в управленческой отчетности	7 209	2 537	889	13 589	24 224

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, основные разницы между отчетом о финансовых результатах управленческой отчетности и промежуточным консолидированным отчетом специального назначения о прибыли или убытке могут быть представлены следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года
Прибыль до налогообложения в управленческой отчетности	24 224
Различия в порядке учета выпущенных бессрочных облигаций	1 927
Эффект консолидации	(454)
Прочее	121
Прибыль до налогообложения в промежуточном консолидированном отчете специального назначения о прибыли или убытке	25 818

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

22 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года может быть представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство и прочие операции	Всего
Процентные доходы	294 470	17 037	19 190	48 899	379 596
Процентные расходы	(233 102)	(79 130)	(20 006)	(8 519)	(340 757)
Сальдо по сделкам СВОП	(2 231)	-	6 186	428	4 383
Трансфертные (расходы) / доходы	(29 164)	76 324	(5 386)	(41 774)	-
Чистый процентный доход	29 973	14 231	(16)	(966)	43 222
Комиссионный результат	7 075	(289)	575	(116)	7 245
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	2 371	(1 720)	651
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(2 089)	1 000	(1 089)
Прочие (расходы) / доходы	(224)	231	296	454	757
Операционный доход / (расход) до резервов	36 824	14 173	1 137	(1 348)	50 786
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(13 503)	(283)	(469)	(285)	(14 540)
Операционный доход / (расход) с учётом резервов	23 321	13 890	668	(1 633)	36 246
Административные и прочие расходы	(6 096)	(7 299)	(725)	(6 223)	(20 343)
Прибыль / (убыток) до налогообложения в управленческой отчетности	17 225	6 591	(57)	(7 856)	15 903

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, основные разницы между отчетом о финансовых результатах управленческой отчетности и промежуточным консолидированным отчетом специального назначения о прибыли или убытке могут быть представлены следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Прибыль до налогообложения в управленческой отчетности	15 903
Различия в порядке учета выпущенных бессрочных облигаций	(10 481)
Эффект консолидации	(506)
Прочее	1 417
Прибыль до налогообложения в промежуточном консолидированном отчете специального назначения о прибыли или убытке	6 333

22 Анализ по сегментам (продолжение)

В 2026 году в рамках изменения финансовой структуры Группы было принято решение о передаче малого и среднего бизнеса из сегмента корпоративного бизнеса в сегмент розничного бизнеса, а также передаче отдельных долгосрочных инвестиций из сегмента корпоративного бизнеса в сегмент казначейства и прочих операций.

Разбивка активов и обязательств по сегментам до принятия решения об изменениях, описанных выше, могла бы быть представлена следующим образом:

(Неаудированные данные)

в миллионах российских рублей

30 июня 2026

АКТИВЫ	
Корпоративные операции	3 578 468
Розничные операции	250 250
Инвестиционный бизнес	153 672
Казначейство и прочие операции	737 618
Всего активов	4 720 008
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корпоративные операции	2 726 005
Розничные операции	909 056
Инвестиционный бизнес	457 597
Казначейство и прочие операции	251 365
Всего обязательств	4 344 023

22 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, до принятия решения об изменениях, описанных выше, могла бы быть представлена следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство и прочие операции	Всего
Процентные доходы	246 324	16 350	11 427	30 431	304 532
Процентные расходы	(137 001)	(57 886)	(39 750)	(7 137)	(241 774)
Сальдо по сделкам СВОП	-	-	(2 094)	21	(2 073)
Трансфертные (расходы) / доходы	(76 150)	50 414	31 464	(5 728)	-
Чистый процентный доход	33 173	8 878	1 047	17 587	60 685
Комиссионный результат	4 318	893	555	(85)	5 681
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	(913)	(3 671)	(4 584)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	103	(156)	(53)
Прочие (расходы) / доходы	(4 797)	124	929	(30)	(3 774)
Операционный доход до резервов	32 694	9 895	1 721	13 645	57 955
Переоценка кредитов ССЧПУ	(61)	-	-	-	(61)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(20 795)	(346)	1	1 462	(19 678)
Операционный доход с учётом резервов	11 838	9 549	1 722	15 107	38 216
Административные и прочие расходы	(5 963)	(7 485)	(834)	290	(13 992)
Прибыль до налогообложения в управленческой отчетности	5 875	2 064	888	15 397	24 224

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 года в зависимости от выбранной Группой бизнес модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

<i>(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей</i>	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Чистая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	208 433	-	208 433
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	16 025	-	16 025
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	1 206 353	-	1 206 353
Кредиты клиентам	11 931	2 302 228	-	2 314 159
Ценные бумаги	71 994	428 763	313 985	814 742
Требования по производным финансовым инструментам	6 765	-	-	6 765
Прочие финансовые активы	47	7 756	-	7 803
	90 737	4 169 558	313 985	4 574 280
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 499 605	-	1 499 605
Средства клиентов	-	2 619 154	-	2 619 154
Обязательства по производным финансовым инструментам	6 314	-	-	6 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	54 607	-	54 607
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	981	-	-	981
Прочие финансовые обязательства	71	65 751	-	65 822
	7 366	4 239 117	-	4 246 483

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, за исключением договоров факторинга, использовались средние ставки дисконтирования от 11,5% до 19,5% (рубли) и от 3,4% до 7,6% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались следующие средние ставки дисконтирования в зависимости от типа продукта и валюты: кредиты наличными от 18,4% до 25,3% (рубли) и 10,4% (иностранная валюта); ипотечные кредиты от 17,1% до 20,6% (рубли) и 6,0% (иностранная валюта); кредитные карты от 25,3% до 56,3% (рубли) и 10,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 13,0% до 14,4% (рубли) и от 0,01% до 2,8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 11,7% до 13,9% (рубли) и от 0,01% до 2,2% (иностранная валюта).

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года в зависимости от выбранной Группой бизнес модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Чистая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	391 551	-	391 551
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	18 488	-	18 488
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	1 160 017	-	1 160 017
Кредиты клиентам	14 933	2 337 439	-	2 352 372
Ценные бумаги	65 508	426 783	364 358	856 649
Требования по производным финансовым инструментам	8 494	-	-	8 494
Прочие финансовые активы	12	8 629	-	8 641
	88 947	4 342 907	364 358	4 796 212
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 515 866	-	1 515 866
Средства клиентов	-	2 811 263	-	2 811 263
Обязательства по производным финансовым инструментам	8 280	-	-	8 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	90 006	-	90 006
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 513	-	-	3 513
Прочие финансовые обязательства	14	53 849	-	53 863
	11 807	4 470 984	-	4 482 791

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2025 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 13,6% до 20,5% (рубли) и от 3,4% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались следующие средние ставки дисконтирования в зависимости от типа продукта и валюты: кредиты наличными от 22,1% до 26,5% (рубли) и 10,4% (иностранная валюта); ипотечные кредиты от 21,3% до 28,1% (рубли) и 6,0% (иностранная валюта); кредитные карты от 22,1% до 58,9% (рубли) и 10,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 15,6% до 16,2% (рубли) и от 0,23% до 1,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 12,0% до 16,2% (рубли) и от 0,01% до 3,1% (иностранная валюта).

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном консолидированном отчете специального назначения о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
специального назначения**

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Таблицы ниже представляют анализ финансовых инструментов, отраженных по СС по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, по уровню иерархии справедливой стоимости:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	11 931	11 931
Ценные бумаги	305 965	76 763	3 251	385 979
Требования по производным финансовым инструментам	-	6 765	-	6 765
Прочие финансовые активы	-	47	-	47
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	6 314	-	6 314
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	981	-	-	981
Прочие финансовые обязательства	-	71	-	71

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2025			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	14 933	14 933
Ценные бумаги	314 765	105 519	9 582	429 866
Требования по производным финансовым инструментам	-	8 494	-	8 494
Прочие финансовые активы	-	12	-	12
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	8 280	-	8 280
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 513	-	-	3 513
Прочие финансовые обязательства	-	14	-	14

Следующие далее таблицы содержат данные о справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, СС которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2026			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 286 464	2 286 464
Ценные бумаги	292 954	65 095	-	358 049
Средства клиентов	-	2 624 411	-	2 624 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 098	-	33 311	51 409

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2025			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 316 761	2 316 761
Ценные бумаги	308 138	65 531	-	373 669
Средства клиентов	-	2 823 004	-	2 823 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 772	-	45 991	82 763

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), произошел перевод финансовых инструментов, отраженных по СС, из Уровня 3 в Уровень 2 в сумме 2 911 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращений по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам (30 июня 2025 года (неаудированные данные): 2 669 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), произошёл перевод финансовых инструментов, отраженных по СС, из Уровня 1 в Уровень 2 в сумме 2 733 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (30 июня 2025 года (неаудированные данные): 14 058 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), произошёл перевод финансовых инструментов, отраженных по СС, из Уровня 2 в Уровень 1 в сумме 40 570 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращения по финансовым инструментам (30 июня 2025 года (неаудированные данные): 8 382 млн рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Кредиты физическим лицам		Кредиты корпоративным клиентам	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025	2026	2025
СС на 1 января	14 933	13 828	-	3 613
Выплаты по кредитам	(4 046)	(2 513)	-	(511)
Процентные доходы	1 195	1 337	61	79
Изменение СС	(165)	31	(61)	49
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	19	3 004	-	-
Списания и цессии	(5)	(4)	-	-
Валютные и прочие движения	-	-	-	(441)
СС на 30 июня	11 931	15 683	-	2 789

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>в миллионах российских рублей</i>	Ценные бумаги	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2026	2025
СС на 1 января	9 582	29 766
Переоценка СС в ОПУ	(3 089)	(3 581)
Процентные доходы, отраженные в прибылях и убытках	100	1 235
Полученный купонный доход	(69)	(1 092)
Валютная переоценка	(4)	(786)
Переоценка, отраженная в ПСД	-	223
Приобретения	-	395
Переводы из 3 Уровня	(2 911)	(2 669)
Продажи	(358)	(370)
СС на 30 июня	3 251	23 121

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные):

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССЧПУ	11 931	Рыночный метод	Ожидаемая премия от продажи	рубли: 1,56%

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССЧПУ	14 933	Рыночный метод	Ожидаемая премия от продажи	рубли: 2,27%
Ценные бумаги	9 452	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	0,66

При изменении ставок премии на плюс / минус один процент СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ была бы 12 050 млн рублей и 11 812 млн рублей соответственно по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 15 082 млн рублей и 14 784 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс / минус один процент СС ценных бумаг была бы 3 088 млн рублей и 3 150 млн рублей соответственно по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированные данные) (31 декабря 2025 года: 9 386 млн рублей и 9 517 млн рублей).

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за период, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, и определяется следующим образом:

(Неаудированные данные) в миллионах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2026	2025	2026	2025
Прибыль за период	15 642	6 944	1 348	4 640
Проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(2 054)	(1 914)	(1 026)	(935)
Итого прибыль за период	13 588	5 030	322	3 705
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	33 429 709 866	33 429 709 866	33 429 709 866	33 429 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,41	0,15	0,01	0,11

25 События, произошедшие после отчетной даты

В августе 2026 года Банк завершил сделку по присоединению АО «Дальневосточный банк». Подробная информация представлена в Примечании 1.