

Финансовые результаты по МСФО за 6 месяцев 2026 года
«28» августа 2026 года, г. Москва

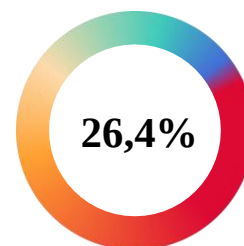
Чистая прибыль за 6 месяцев 2026 г. выросла более чем в 2 раза г/г и достигла 15,6 млрд руб.



Чистая прибыль - рост в 2,3
раза



Чистые процентные и
комиссионные доходы – рост на
25%



Двукратный рост операционной
эффективности г/г¹

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» опубликовал промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за 6 месяцев 2026 г. Банк продемонстрировал позитивную динамику по основным показателям.

ИТОГИ 1-го полугодия 2026 года:

- Чистая прибыль выросла в 2,3 раза г/г и составила **15,6 млрд руб.**
- Чистый процентный доход (ЧПД) вырос на 32% г/г, достигнув 55,3 млрд руб.
- Операционные расходы снизились на 29% г/г и составили 14,7 млрд руб.
- Кредитный портфель до вычета резервов вырос на 2,3%² во 2 квартале 2026 г. по сравнению с 1 кварталом 2026 г.
- Объем выдач ипотечных кредитов увеличился на 67%³ г/г, портфель ипотечных кредитов Банка рос в 2 раза быстрее рынка (+8%⁴ с начала года на 30.06.2026 г.). Банк входит в **ТОП-10** лидеров российского рынка по объему выдач⁵ ипотечных кредитов.
- Собственный капитал банка по МСФО увеличился за первое полугодие на 4% до 388,6 млрд руб.
- Норматив достаточности капитала Н1.0 находится на комфортном для Банка уровне (существенно выше регуляторных требований с учетом всех надбавок) и составляет 11,4% по состоянию на 01.07.2026 г.
- 5 июня 2026 г. рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне ruA+ со стабильным прогнозом.
- Каждая вторая компания из списка ТОП-1000 крупнейших российских компаний пользуется тремя и более продуктами Банка.
- Банк входит в ТОП-7⁶ на рынке **факторинга** в России.

¹ Соотношение операционных доходов к операционным расходам (cost-to-income)

² Без учета валютной переоценки

³ По состоянию на 30.06.2026 по данным Frank RG

⁴ По данным ДОМ.РФ на 30.06.2026

⁵ По состоянию на 30.06.2026 по данным Frank RG

⁶ По данным Ассоциации факторинговых компаний на 30.06.2026

Обзор показателей отчета о прибылях и убытках

в млрд руб., если не указано иное	6 мес. 2026 г.	6 мес. 2025 г.	Изменение (%)
Чистый процентный доход до вычета резервов	55,3	42,0	32%
Чистые комиссионные доходы	6,1	7,0	(13%)
Операционные расходы	(14,7)	(20,8)	(29%)
Чистая прибыль до налогообложения	25,8	6,3	308%
Чистая прибыль	15,6	6,9	125%
Отношение операционных расходов к доходам (СТИ)	26,4%	49,5%	(47%)

Чистая прибыль за 6 месяцев 2026 г. выросла в 2,3 раза г/г, составив 15,6 млрд руб. Рост достигнут преимущественно за счет эффективной процентной политики на цикле снижения ключевой ставки и результативного управления издержками.

Чистый процентный доход (ЧПД) вырос на 31,8% и составил 55,3 млрд руб. за 6 месяцев 2026 г. Драйвером роста ЧПД стал рост чистой процентной маржи в первом полугодии 2026 г.

Чистый комиссионный доход (ЧКД) за 6 месяцев 2026 г. снизился на 13,1% по сравнению с 6 месяцами 2025 года и составил 6,1 млрд руб. Изменение ЧКД связано, в основном, со снижением комиссионного дохода по документарным операциям, что соответствует существующей на рынке тенденции по снижению объема рынка документарных операций в целом (-15% с начала года по данным Банка России). При этом банк значительно увеличил **комиссионный доход розничного бизнеса** за счет пересмотра подхода к его формированию и качественной работы с клиентской базой, в том числе за счет роста кросс-продаж.

Операционные расходы за 6 месяцев 2026 г. снизились на 29% г/г и составили 14,7 млрд руб.

Соотношение операционных расходов к доходам (26,4%) является одним из лучших на банковском рынке. Динамика обусловлена ростом операционного дохода при одновременном снижении операционных расходов как результат мер по эффективному управлению издержками.

Совокупные активы Банка составили 4,7 трлн руб. на 30.06.2026 года, в том числе: кредиты (50%), средства, размещенные в банках и других финансовых организациях (26%) и ценные бумаги (18%).

Более 90% портфеля ценных бумаг представлено высоколиквидными бумагами, включенными в ломбардный список Банка России.

Кредитный портфель (до вычета резервов) на 30.06.2026 с учетом валютной переоценки увеличился на 1,4% по сравнению с 1 кварталом 2026 г. и составил 2 672,5 млрд руб. Без учета валютной переоценки прирост кредитного портфеля составил 2,3%. Банк продолжает придерживаться консервативного подхода к наращиванию кредитного портфеля с фокусом на качество новых выдач при умеренном риск-аппетите. При этом смена подходов позволяет сохранить сильные позиции Банка на рынке.

Финансирование компаний из отраслей, на которые распространяются государственные программы поддержки бизнеса, остается для Банка приоритетным. В портфеле банка — проекты для компаний из металлургического и машиностроительного сектора, АПК и других.

Банк занимает 7 место на рынке корпоративного кредитования по объему выданных кредитов, а также входит в ТОП-7 на рынке **факторинга** в России.

Стоимость риска (CoR) за 6 месяцев 2026 г. составила 1,0%. Сформированные резервы в достаточной мере покрывают принятые кредитные риски.

Количество клиентов из стратегически значимого для Банка сегмента ТОП-1000 крупнейших компаний страны продолжает расти - каждая вторая компания из списка ТОП-1000 пользуется тремя и более продуктами Банка.

По итогам 1-го полугодия 2026 года Банк принял участие в реализации 89 сделок по размещению облигаций, номинированных в рублях, юанях и долларах США, общей номинальной стоимостью, эквивалентной более чем 1,5 трлн руб., что позволяет Банку

входить в ТОП-10 организаторов облигационных займов для крупнейших государственных и частных компаний, представляющих реальный сектор российской экономики.

Объем розничного кредитного портфеля Банка (до вычета резервов) увеличился с начала года на 2,1% и составил 236,0 млрд руб. Портфель вырос за счет залогового кредитования, на котором фокусируется Банк. Так, объем выдач ипотечных кредитов увеличился на 67% г/г, как результат, ипотечный кредитный портфель Банка рос в 2 раза быстрее рынка с начала года (+8% на 30.06.2026 г. по данным АО «ДОМ.РФ»), что позволило Банку сохранить позиции в **ТОП-10** лидеров ипотечного рынка по объему выдач. Взвешенный подход к розничному кредитованию позволяет снижать давление на капитал (риск-вес активов).

Депозиты корпоративных клиентов выросли на 9,1% с начала года и составили 1 478,5 млрд руб.

Средства розничных клиентов выросли на 4,2% с начала года и составили 1 026,5 млрд руб., что свидетельствует о доверии вкладчиков.

Надежность Банка подтверждается высокими значениями нормативов достаточности капитала по МСФО и РСБУ, которые имеют значительный запас над регуляторным пороговым значением с учетом всех действующих надбавок.

Норматив достаточности капитала Н1.0 составил 11,4% (минимально допустимое значение с учетом надбавок 10%). Норматив достаточности совокупного капитала по МСФО с начала года вырос с 13,6% до 14,3%.

«05» июня рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне ruA+ со стабильным прогнозом, что свидетельствует об устойчивой стратегии развития.

«01» августа Банк завершил юридическое присоединение АО «Дальневосточный банк» одновременно с переходом на единую ИТ-инфраструктуру в соответствии с лучшими



практиками российского банковского рынка и расширил свое присутствие на Дальнем Востоке и в Сибири. Сеть объединенного Банка насчитывает более 100 офисов и 800 банкоматов, которые расположены в 66 городах и населенных пунктах, 19 субъектах

Российской Федерации. Одновременно с завершением интеграции во Владивостоке начал работу региональный центр «Дальневосточный».

Московский кредитный банк (МКБ) – универсальный частный банк, предоставляющий широкий спектр банковских и инвестиционно-банковских услуг для корпоративных клиентов, среднего и малого бизнеса, физических лиц, а также услуги private banking. Занимает 9 место среди российских банков по размеру совокупных активов. Входит в список системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России. Работает на российском финансовом рынке с 1992 года.

Контактная информация для инвесторов: ir@mkb.ru
Пресс-служба МКБ: pr@mkb.ru