

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
публичного акционерного общества
Банк «Возрождение»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Август 2020 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
публичного акционерного общества
Банк «Возрождение» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации	
1 Введение	9
2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	11
3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
4 Денежные средства и их эквиваленты	12
5 Средства в других банках	13
6 Кредиты и авансы клиентам	14
7 Инвестиции в ценные бумаги	26
8 Инвестиционное имущество	26
9 Основные средства и нематериальные активы	27
10 Средства других банков	29
11 Средства клиентов	29
12 Выпущенные долговые ценные бумаги	30
13 Субординированные депозиты	30
14 Процентные доходы и расходы	31
15 Комиссионные доходы и расходы	32
16 Административные и общехозяйственные расходы	32
17 Сегментный анализ	33
18 Условные обязательства	37
19 Раскрытие информации о справедливой стоимости	40
20 Операции со связанными сторонами	43
21 Исправление ошибок предыдущих периодов	45
22 События после отчетной даты	46

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному акционеру и Совету Директоров
публичного акционерного общества Банк «Возрождение»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации публичного акционерного общества Банк «Возрождение» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство публичного акционерного общества Банк «Возрождение» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 августа 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700540680.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2020 года

(в миллионах российских рублей)		30 июня 2020 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	41 173	34 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 632	1 637
Средства в других банках	5	20 828	11 181
Кредиты и авансы клиентам	6	156 033	165 762
Инвестиции в ценные бумаги	7	9 330	18 897
Прочие финансовые активы		624	625
Инвестиционное имущество	8	3 811	4 169
Прочие активы		1 264	1 317
Основные средства и нематериальные активы	9	5 925	6 574
Отложенные налоговые активы		2 332	2 427
Итого активы		242 952	247 375
Обязательства			
Средства других банков	10	11 326	1 521
Средства клиентов	11	202 157	214 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	1 963	2 932
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	205	237
Резерв под обязательства некредитного характера		79	393
Лизинговые обязательства		1 128	1 807
Прочие финансовые обязательства		873	844
Прочие обязательства		891	1 851
Субординированные депозиты	13	3 000	3 000
Итого обязательства		221 622	226 666
Капитал			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход		3	6
Фонд переоценки основных средств		2 103	2 103
Нераспределенная прибыль		11 668	11 044
Итого капитал		21 330	20 709
Итого обязательства и капитал		242 952	247 375

Утверждено к выпуску и подписано 21 августа 2020 года.



В. Солдатенков
Председатель Правления

Е.В. Волик
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточный консолидированный отчет о
прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2020	2019	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	9 741	10 911	4 749	5 320
Процентные расходы	14	(4 866)	(5 720)	(2 274)	(2 836)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	14	(362)	(526)	(107)	(261)
Чистые процентные доходы		4 513	4 665	2 368	2 223
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5, 6, 7	(1 025)	(446)	(854)	(792)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		3 488	4 219	1 514	1 431
Комиссионные доходы	15	1 878	2 620	906	1 462
Комиссионные расходы	15	(541)	(484)	(273)	(268)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		-	(109)	-	(14)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		187	190	81	146
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(175)	38	162	(14)
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		7	8	2	4
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5)	(15)	(4)	(13)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(170)	211	(206)	95
Административные и общехозяйственные расходы	16	(4 065)	(4 346)	(1 956)	(2 233)
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	18	32	52	6	(20)
Резерв под обязательства некредитного характера		120	852	120	715
Чистый доход от переоценки инвестиционного имущества, прочих активов и основных средств		5	-	4	-
Дивиденды полученные		9	-	9	-
Прибыль до налогообложения		770	3 236	365	1 291
Налог на прибыль		(146)	(712)	(69)	(284)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		624	2 524	296	1 007
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- изменение фонда переоценки		(4)	144	15	152
- налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		1	(37)	(3)	(39)
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Основные средства:					
- изменение фонда переоценки		-	-	-	-
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	-	-	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(3)	107	12	113
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		621	2 631	308	1 120
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию					
(в российских рублях за акцию)					
Обыкновенные акции		25	101	12	40

Утверждено к выпуску и подписано 21 августа 2020 года.



Г.В. Солдатенков
Председатель Правления

Е.В. Волик
Е.В. Волик
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах российских рублей)	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 года (пересчитано)	250	7 306	(339)	2 027	5 983	15 227
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	-	2 524	2 524
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	107	-	-	107
Итого совокупный доход	-	-	107	-	2 524	2 631
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(3)	(3)
Остаток на 30 июня 2019 года (пересчитано)	250	7 306	(232)	2 027	8 504	17 855

(в миллионах российских рублей)	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	250	7 306	6	2 103	11 044	20 709
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	-	-	-	-	624	624
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	-	-	(3)	-	-	(3)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(3)	-	624	621
Остаток на 30 июня 2020 года	250	7 306	3	2 103	11 668	21 330

Утверждено к выпуску и подписано 21 августа 2020 года.



Г.В. Солдатенков
Председатель Правления

Е.В. Волик
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах российских рублей)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (Неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 197	11 474
Проценты уплаченные		(5 128)	(6 271)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные		(528)	(503)
Комиссии полученные		1 854	2 504
Комиссии уплаченные		(541)	(484)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		187	42
Прочие операционные расходы, уплаченные		(118)	(33)
Расходы на содержание персонала уплаченные		(3 608)	(3 253)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(1 040)	(936)
Уплаченный налог на прибыль		(47)	(105)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		228	2 435
Чистое снижение / (чистый прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		5	102
Средства в других банках		(8 268)	(4 684)
Кредиты и авансы клиентам		9 070	379
Прочие финансовые активы		6	419
Прочие активы		149	55
(Чистое снижение) / чистый прирост операционных обязательств			
Средства других банков		9 800	11 713
Средства клиентов		(13 463)	(5 169)
Векселя и депозитные сертификаты		(524)	623
Прочие финансовые обязательства		28	(438)
Прочие обязательства		91	74
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(2 878)	5 509
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		(14 979)	(15)
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		24 390	1 120
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(175)	(140)
Выручка от реализации основных средств		1	4
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		5	13
Выручка от реализации инвестиционного имущества		98	172
Дивиденды полученные		9	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		9 349	1 154
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом		(463)	(826)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(463)	(826)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		379	(734)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		6 387	5 103
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	34 786	32 238
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	41 173	37 341

утверждено к выпуску и подписано 21 августа 2020 года.



Г.В. Солдатенков
Председатель Правления

Е.В. Волик
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***1 Введение**

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2019 и 2020 годах Банк проводил реорганизацию филиальной сети, переводя филиалы в статус региональных и дополнительных офисов. На 30 июня 2020 года Банк не имеет филиалов (31 декабря 2019 года: 12) в Российской Федерации.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Филиалы	–	12
Дополнительные офисы	73	91
Операционные кассы и офисы	39	11

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

Структура акционеров. 2 октября 2018 года Банк ВТБ (ПАО) приобрел 85% обыкновенных акций Банка.

3 июня 2019 года Банк ВТБ (ПАО) увеличил долю принадлежавших акций с 96,3% до 100,0% путем обязательного выкупа акций

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк ВТБ (ПАО) является единственным акционером Банка.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входят следующие участники:

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		30 июня 2020	31 декабря 2019
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	–	–
ООО «ИАВ 4»	Москва	–	–
ООО «ИАВ 5»	Москва	–	–
АО «ЛК «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ООО «АРТ ПЛАЗА»	Москва	100	100
ООО «ФинСтайл»	Москва	100	100
ООО «БВ Проект»	Москва	100	100
ООО «Селена»	Москва	100	100
ООО «Комплекс-авто»	Москва	100	100
ООО «Степлайн»	Москва	99	99
ООО «Солнечный берег»	Москва	99	99
АО «Калининградпромпроект»	Калининградская область	–	51
ЗАО «Таменком»	Москва	100	100
ООО «Крюково Лэнд»	Московская область	100	100

1 Введение (продолжение)

Компании ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4», ООО «ИАВ 5», являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций.

Основным видом деятельности АО «ЛК «В-РЕГИСТР» является финансовый лизинг.

Основным видом деятельности ООО «ФинСтайл» является предоставление прочих финансовых услуг.

ООО «БВ Проект» – холдинговая компания, основным видом деятельности которой является управление дочерними компаниями.

Компании ООО «АРТ ПЛАЗА», ООО «Селена», ООО «Комплекс-авто», ООО «Степлайн», ООО «Солнечный берег», АО «Калининградпромпроект», ЗАО «Таменком», ООО «Крюково Лэнд», занимаются непрофильным для Банка бизнесом.

В июне 2020 года акции АО «Калининградпромпроект» были реализованы.

Валюта представления отчетности. Функциональной валютой и валютой представления промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации Банка и дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионы рублей»).

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2020	31 декабря 2019	30 июня 2019
Рубль / 1 доллар США	69,9513	61,9057	63,0756
Рубль / 1 евро	78,6812	69,3406	71,8179

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда может оказать в будущем значительное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Пандемия коронавируса. В первом полугодии 2020 года произошли существенные изменения в экономической среде, в связи с пандемией коронавируса (COVID-19). В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к ограничению работы компаний отдельных сфер деятельности (транспорта, туризма, общественного питания, розничной торговли, развлечений и прочих). Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

1 Введение (продолжение)

Правительство и Центральный банк Российской Федерации приняли ряд мер для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства начали постепенное снятие или смягчение введенных ограничений. Этот процесс поддержал восстановление глобальных финансовых и товарных рынков, однако уровень экономической активности остается пониженным.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского Правительства сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении и результатах Группы.

Эти события, последствия которых, трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений. Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Принципы учетной политики и новые учетные положения. Принципы учетной политики, а также применяемые суждения, оценки и допущения, использованные при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже. Годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет www.vbank.ru.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки и разъяснения к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную консолидированную сокращенную финансовую информацию Группы.

- *Поправки к концептуальным основам финансовой отчетности* (выпущены в марте 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»* (выпущены в октябре 2018 года, и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»* (выпущены в октябре 2018 года, и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- *«Реформа Базовой Процентной Ставки»:* поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены в сентябре 2019 года, и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020	31 декабря 2019
	(Неаудированные данные)	
Денежные средства в кассе	6 830	10 210
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 142	8 139
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	26 864	16 144
- других стран	337	293
Итого денежных средств и их эквивалентов	41 173	34 786

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	21	596
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(21)	(596)
Неденежная операционная деятельность	-	-

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов.

5 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Краткосрочные депозиты в других банках	20 720	10 759
Страховые депозиты в банках	125	435
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	20 845	11 194
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	(13)
Итого средств в других банках	20 828	11 181

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	125	125
- с рейтингом от BBB- до BBB+	20 717	-	20 717
- нет рейтинга	3	-	3
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	20 720	125	20 845
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	-	(17)
Итого средств в других банках	20 703	125	20 828

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***5 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом от AA- до AA+	–	110	110
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10 755	–	10 755
- нет рейтинга	4	325	329
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	10 759	435	11 194
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13)	–	(13)
Итого средств в других банках	10 746	435	11 181

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	187 031	195 392
Оценочный резерв под кредитные убытки	(30 998)	(29 630)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	156 033	165 762

Группа не имеет кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не классифицировала кредиты и авансы клиентам как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)			31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративного портфеля						
Кредиты корпоративным клиентам	62 814	(21 400)	41 414	70 146	(20 859)	49 287
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	28 978	(4 714)	24 264	31 786	(4 834)	26 952
Кредиты розничного портфеля						
Ипотечные кредиты	68 928	(1 524)	67 404	66 732	(1 264)	65 468
Другие кредиты физическим лицам	26 311	(3 360)	22 951	26 728	(2 673)	24 055
в том числе:						
- Потребительские кредиты	25 090	(2 976)	22 114	25 398	(2 340)	23 058
- Автокредиты	35	(33)	2	37	(33)	4
- Кредиты по банковским картам	1 186	(351)	835	1 293	(300)	993
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	187 031	(30 998)	156 033	195 392	(29 630)	165 762

Выделение классов кредитов юридическим лицам основано на показателе выручка клиента / группы связанных заемщиков: кредиты корпоративным клиентам (выручка свыше 4 500 миллионов рублей) и кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса (выручка 4 500 миллионов рублей и менее). Кредиты государственных и муниципальных учреждений классифицируются в категорию кредитов корпоративным клиентам вне зависимости от выручки. По решению Руководства Группы кредит при выдаче может быть классифицирован в одну из категорий вне зависимости от выручки.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, которые включают потребительские кредиты, кредиты, предоставленные с использованием банковских карт и автокредиты.

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014-2017 годах ипотечные кредиты в сумме 1 960 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки), по состоянию на 31 декабря 2019 года – 2 418 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2020 года Группа применила обновленные макроэкономические индикаторы, для адекватного отражения неопределенностей, связанных с распространением пандемии COVID-19, приняв во внимание сокращение ВВП как следствие спада экономической активности, обновление прогноза обменных курсов и цен на биржевые товары.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2020 года до 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
На 1 января 2020 года	345	292	20 222	–	20 859
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(32)	32	–	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	–	(1)	1	–	–
Вновь созданные или приобретенные	58	–	–	–	58
Чистая переоценка резерва под убытки	51	(90)	316	–	277
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	104	–	104
Списания	–	–	(63)	–	(63)
Изменения обменных курсов	–	–	165	–	165
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	422	233	20 745	–	21 400
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса					
На 1 января 2020 года	346	212	4 276	–	4 834
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	1	–	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	–	(102)	102	–	–
Вновь созданные или приобретенные	54	–	–	197	251
Чистая переоценка резерва под убытки	(41)	(20)	(799)	544	(316)
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	70	–	70
Списания	–	–	(154)	–	(154)
Продажа кредитов по сделкам цессии	–	–	(1)	–	(1)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	32	–	32
Прочие движения	–	–	(2)	–	(2)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	358	91	3 524	741	4 714

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2020 года до 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2020 года	170	83	1 011	1 264
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(18)	18	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	–	(13)	13	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	3	(3)	–	–
Вновь созданные или приобретенные	64	–	–	64
Чистая переоценка резерва под убытки	(55)	153	64	162
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	47	47
Продажа кредитов по сделкам цессии	–	–	(13)	(13)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	164	238	1 122	1 524
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2020 года	260	82	2 331	2 673
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(35)	35	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	–	(61)	61	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	1	(1)	–	–
Вновь созданные или приобретенные	75	–	–	75
Чистая переоценка резерва под убытки	7	187	253	447
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	165	165
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	308	242	2 810	3 360

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 30 июня 2019 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
На 1 января 2019 года	719	1 146	20 224	22 089
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(140)	140	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(406)	(1 537)	1 943	–
Вновь созданные или приобретенные	121	–	–	121
Чистая переоценка резерва под убытки	172	722	(217)	677
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	193	193
Продажа кредитов по сделкам цессии	–	–	(342)	(342)
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	466	471	21 801	22 738
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
На 1 января 2019 года	365	224	6 761	7 350
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	1	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(98)	(145)	243	–
Вновь созданные или приобретенные	128	–	–	128
Чистая переоценка резерва под убытки	(24)	84	(1 069)	(1 009)
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	142	142
Списания	–	–	(74)	(74)
Продажа кредитов по сделкам цессии	–	–	(763)	(763)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	79	79
Прочие движения	–	–	22	22
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	370	164	5 341	5 875

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале 1 января 2019 года до 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2019 года	229	81	723	1 033
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(11)	11	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(30)	(32)	62	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	8	(8)	–	–
Вновь созданные или приобретенные	74	–	–	74
Чистая переоценка резерва под убытки	(135)	61	196	122
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	41	41
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	135	113	1 022	1 270
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2019 года	298	48	1 438	1 784
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(7)	7	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7)	(30)	37	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	6	(6)	–	–
Вновь созданные или приобретенные	75	–	–	75
Чистая переоценка резерва под убытки	(137)	63	349	275
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	–	–	143	143
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	228	82	1 967	2 277

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние различные факторы. Ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- чистая переоценка резерва под убытки по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020				31 декабря 2019			
	(Неаудированные данные)							
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	95 239	51	4 884	16	93 460	49	3 937	13
Производство	35 072	18	6 578	21	35 798	18	6 392	21
Торговля	18 158	10	4 574	15	22 675	12	4 676	16
Строительство	11 765	6	4 192	13	12 093	6	4 105	14
Сельское хозяйство	9 833	5	7 350	23	10 676	5	7 297	26
Недвижимость	5 513	3	1 114	4	6 455	3	1 160	4
Государственные и муниципальные учреждения	4 938	3	57	–	6 211	3	53	–
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	1 638	1	1 606	6	1 832	1	1 335	4
Транспорт	1 036	1	21	–	1 106	1	24	–
Финансы	597	–	32	–	414	–	20	–
Туризм и гостиничный бизнес	203	–	21	–	245	–	26	–
Прочее	3 039	2	569	2	4 427	2	605	2
Итого	187 031	100	30 998	100	195 392	100	29 630	100

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
- непросроченные	26 659	4 650	2 764	–	34 073
- с просрочкой платежа менее 30 дней	163	951	–	–	1 114
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	522	–	–	522
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	242	–	242
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	842	–	842
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	26 021	–	26 021
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	26 822	6 123	29 869	–	62 814
Оценочный резерв под кредитные убытки	(422)	(233)	(20 745)	–	(21 400)
Итого кредиты корпоративным клиентам	26 400	5 890	9 124	–	41 414
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса					
- непросроченные	18 421	1 418	1 223	–	21 062
- с просрочкой платежа менее 30 дней	27	1	2	–	30
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	1	–	1
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	6	–	6
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	1 332	741	2 073
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	5 806	–	5 806
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	18 448	1 419	8 370	741	28 978
Оценочный резерв под кредитные убытки	(358)	(91)	(3 524)	(741)	(4 714)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	18 090	1 328	4 846	–	24 264
Итого кредиты юридическим лицам	44 490	7 218	13 970	–	65 678

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
- непросроченные	30 079	9 159	1 801	–	41 039
- с просрочкой платежа менее 30 дней	100	–	441	–	541
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	757	–	757
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	10 326	–	10 326
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	17 483	–	17 483
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	30 179	9 159	30 808	–	70 146
Оценочный резерв под кредитные убытки	(345)	(252)	(20 262)	–	(20 859)
Итого кредиты корпоративным клиентам	29 834	8 907	10 546	–	49 287
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса					
- непросроченные	20 602	1 566	1 393	–	23 561
- с просрочкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	1 699	43	–	1 742
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	2	–	–	2
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	46	554	600
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	1 268	–	1 268
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	4 613	–	4 613
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	20 602	3 267	7 363	554	31 786
Оценочный резерв под кредитные убытки	(346)	(212)	(4 276)	–	(4 834)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	20 256	3 055	3 087	554	26 952
Итого кредиты юридическим лицам	50 090	11 962	13 633	554	76 239

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	64 694	1 548	–	66 242
- с просрочкой платежа менее 30 дней	287	117	–	404
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	65	–	65
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	854	–	854
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	279	279
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	191	191
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	893	893
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	64 981	2 584	1 363	68 928
Оценочный резерв под кредитные убытки	(164)	(238)	(1 122)	(1 524)
Итого ипотечных кредитов	64 817	2 346	241	67 404
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	21 357	244	–	21 601
- с просрочкой платежа менее 30 дней	344	95	–	439
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	142	–	142
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	337	–	337
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	262	262
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	340	340
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	1 969	1 969
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	21 701	818	2 571	25 090
Оценочный резерв под кредитные убытки	(297)	(229)	(2 450)	(2 976)
Итого потребительских кредитов	21 404	589	121	22 114
Автокредиты				
- непросроченные	2	–	–	2
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	33	33
Итого автокредитов до вычета резерва	2	–	33	35
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	(33)	(33)
Итого автокредитов	2	–	–	2
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	781	1	–	782
- с просрочкой платежа менее 30 дней	40	1	–	41
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	13	–	13
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	12	–	12
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	22	22
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	27	27
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	289	289
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	821	27	338	1 186
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	(13)	(327)	(351)
Итого кредитов по банковским картам	810	14	11	835
Итого кредитов физическим лицам	87 033	2 949	373	90 355

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

(в миллионах российских рублей)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	61 492	1 157	–	62 649
- с просрочкой платежа менее 30 дней	2 435	352	–	2 787
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	24	–	24
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	115	–	115
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	161	161
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	207	207
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	789	789
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	63 927	1 648	1 157	66 732
Оценочный резерв под кредитные убытки	(170)	(83)	(1 011)	(1 264)
Итого ипотечных кредитов	63 757	1 565	146	65 468
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	22 688	110	–	22 798
- с просрочкой платежа менее 30 дней	303	70	–	373
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	55	–	55
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	78	–	78
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	161	161
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	332	332
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	1 601	1 601
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	22 991	313	2 094	25 398
Оценочный резерв под кредитные убытки	(252)	(74)	(2 014)	(2 340)
Итого потребительских кредитов	22 739	239	80	23 058
Автокредиты				
- непросроченные	4	–	–	4
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	33	33
Итого автокредитов до вычета резерва	4	–	33	37
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	(33)	(33)
Итого автокредитов	4	–	–	4
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	943	–	–	943
- с просрочкой платежа менее 30 дней	37	1	–	38
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	–	8	–	8
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	–	9	–	9
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	15	15
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	26	26
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	–	–	254	254
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	980	18	295	1 293
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(8)	(284)	(300)
Итого кредитов по банковским картам	972	10	11	993
Итого кредитов физическим лицам	87 472	1 814	237	89 523

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по уровням кредитного риска по степени платёжеспособности (до вычета резерва) по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Превосходный уровень	45 247	–	–	–	45 247
Хороший уровень	23	6 752	–	–	6 775
Удовлетворительный уровень	–	268	–	–	268
Требуется специального мониторинга	–	522	–	–	522
Дефолт	–	–	38 239	741	38 980
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	45 270	7 542	38 239	741	91 792

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по уровням кредитного риска по степени платёжеспособности (до вычета резерва) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Превосходный уровень	50 650	–	–	–	50 650
Хороший уровень	132	10 696	–	–	10 828
Удовлетворительный уровень	–	30	–	–	30
Требуется специального мониторинга	–	1 701	–	–	1 701
Дефолт	–	–	38 169	554	38 723
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	50 782	12 427	38 169	554	101 932

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, кроме случаев, когда созданный кредит считается кредитно-обесцененным в момент признания.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа модифицировала условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных Правительством Российской Федерации в связи с последствиями пандемии COVID-19. По состоянию на 30 июня 2020 года стоимость модифицированных кредитов розничного портфеля (до вычета резервов) составила 2 204 миллиона рублей. Группа оценила данные модификации как незначительные.

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***7 Инвестиции в ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа	–	101
Корпоративные облигации	780	1 089
Облигации субъектов РФ	82	81
Купонные облигации Банка России	3 034	–
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 896	1 271
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа	5 040	5 050
Купонные облигации Банка России	–	12 165
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(2)
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 038	17 213
Инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	396	413
Итого инвестиций в долевыми ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396	413
Итого инвестиций в ценные бумаги	9 330	18 897

8 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество было получено Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдается в операционную аренду или удерживается до момента повышения ее стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Нежилая недвижимость	2 907	2 958
Жилая недвижимость	351	534
Земельные участки	553	677
Итого инвестиционного имущества	3 811	4 169

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***9 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и банков- ское обору- дование	Вычисли- тельная техника	Транс- порт	Нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года									
Остаток на начало года		3 759	1 480	973	381	672	1 880	817	9 962
Поступления		–	32	6	–	12	63	125	238
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		–	–	–	–	–	(141)	–	(141)
Переоценка и модификация активов в форме права пользования		–	–	–	–	–	(611)	–	(611)
Выбытия		–	(77)	(237)	(11)	(4)	–	(42)	(371)
Стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		3 759	1 435	742	370	680	1 191	900	9 077
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года		–	1 194	816	320	300	141	617	3 388
Амортизационные отчисления	16	55	46	31	13	57	65	5	272
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		–	–	–	–	–	(141)	–	(141)
Выбытия		–	(103)	(237)	(11)	(4)	–	(12)	(367)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		55	1 137	610	322	353	65	610	3 152
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		3 704	298	132	48	327	1 126	290	5 925

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Здания и земля	Офисное и банков- ское оборудо- вание	Вычисли- тельная техника	Транс- порт	Нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Прочее	Итого
	Прим.								
Стоимость на 1 января 2019 года									
Остаток на начало года		3 987	1 501	944	410	525	–	893	8 260
Признание актива в форме права пользования		–	–	–	–	–	1 428	–	1 428
Поступления		–	51	42	14	47	260	46	460
Выбытия		–	(44)	(16)	(30)	(1)	(180)	(12)	(283)
Реклассификация		(198)	–	–	–	–	–	(59)	(257)
Стоимость на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)		3 789	1 508	970	394	571	1 508	868	9 608
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года		–	1 207	764	333	193	–	620	3 117
Амортизационные отчисления	16	51	57	39	16	48	63	10	284
Выбытия		–	(53)	(16)	(30)	–	(3)	(11)	(113)
Остаток на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)		51	1 211	787	319	241	60	619	3 288
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)		3 738	297	183	75	330	1 448	249	6 320
Стоимость на 1 июля 2019 года									
Остаток на 1 июля 2019 года		3 789	1 508	970	394	571	1 508	868	9 608
Поступления		–	40	13	–	115	378	(14)	532
Выбытия		–	(68)	(10)	(13)	(14)	(6)	(23)	(134)
Реклассификация		(10)	–	–	–	–	–	(14)	(24)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(103)	–	–	–	–	–	–	(103)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		88	–	–	–	–	–	–	88
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		(5)	–	–	–	–	–	–	(5)
Стоимость на 31 декабря 2019 года		3 759	1 480	973	381	672	1 880	817	9 962
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 июля 2019 года		51	1 211	787	319	241	60	619	3 288
Амортизационные отчисления		52	38	39	14	59	83	9	294
Выбытия		–	(55)	(10)	(13)	–	(2)	(11)	(91)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(103)	–	–	–	–	–	–	(103)
Остаток на 31 декабря 2019 года		–	1 194	816	320	300	141	617	3 388
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		3 759	286	157	61	372	1 739	200	6 574

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***10 Средства других банков**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019
Депозиты других банков	10 000	40
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 059	1 069
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	231	376
Корреспондентские счета других банков	36	36
Итого средств других банков	11 326	1 521

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

11 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	28 132	27 916
Физические лица	40 169	31 384
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	68 301	59 300
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	16 764	28 782
Физические лица	117 092	125 999
Всего срочных депозитов	133 856	154 781
Итого средств клиентов	202 157	214 081

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	157 261	78	157 383	73
Финансы и инвестиции	9 830	5	12 356	6
Торговля и коммерция	5 928	3	6 063	3
Недвижимость и строительство	6 373	4	8 724	4
Транспорт и другие услуги	6 005	3	9 688	5
Производство	6 166	3	7 507	4
СМИ и телекоммуникации	2 278	1	2 654	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 362	1	2 509	1
Информационные технологии и наука	2 075	1	2 280	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	671	—	779	—
Государственные и муниципальные учреждения	206	—	223	—
Прочее	3 002	1	3 915	2
Итого средств клиентов	202 157	100	214 081	100

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***12 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации, обеспеченные залоговыми, в т.ч. выпущенные:	778	1 239
в мае 2017	560	794
в июне 2015	167	291
в марте 2014	51	154
Векселя	1 185	1 693
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 963	2 932

По состоянию на 30 июня 2020 года все облигации, обеспеченные залоговыми, имеют рейтинг по шкале Moody's Baa1 (2019 год: рейтинг облигаций Baa1 по шкале Moody's).

Облигации были размещены консолидируемыми структурированными предприятиями по открытой подписке на ПАО Московская биржа в рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов. Средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций.

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

13 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	30 июня 2020 (Неаудированные данные)		31 декабря 2019	
			Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
Июль 2012	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Декабрь 2012	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Февраль 2013	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Итого субординированных депозитов				3 000		3 000

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости субординированных депозитов.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***14 Процентные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2020	2019	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	5 207	5 051	2 594	2 641
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	3 301	4 013	1 577	1 847
Корреспондентские счета и средства в других банках	798	1 022	426	429
Инвестиции в ценные бумаги	171	–	68	–
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 477	10 086	4 665	4 917
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Инвестиции в ценные бумаги	264	825	84	403
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	264	825	84	403
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	9 741	10 911	4 749	5 320
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	3 322	4 046	1 539	2 041
Срочные депозиты юридических лиц	654	826	275	425
Текущие счета и депозиты до востребования	564	212	299	110
Субординированные депозиты	138	138	69	70
Выпущенные долговые ценные бумаги	93	131	39	62
Корреспондентские счета и средства других банков	57	304	34	96
Лизинговые обязательства	38	63	19	32
Итого процентных расходов	4 866	5 720	2 274	2 836
Чистые процентные доходы до вычета взносов в Агентство по страхованию вкладов	4 875	5 191	2 475	2 484
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(362)	(526)	(107)	(261)
Чистые процентные доходы	4 513	4 665	2 368	2 223

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***15 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2020	2019	2020	2019
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	655	916	301	466
Расчеты банковскими картами	623	734	310	400
Кассовые операции	257	315	119	168
Агентские договора	119	86	65	59
Гарантии выданные	98	251	48	114
Инкассация	66	80	31	42
Зарплатные проекты	23	31	11	16
Прочее	37	207	21	197
Итого комиссионных доходов	1 878	2 620	906	1 462
Комиссионные расходы				
Расчеты банковскими картами	444	388	227	215
Комиссия по ОФЗ	33	33	17	17
Расчетные операции	30	36	15	20
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	4	3	2	2
Гарантии полученные	1	–	1	–
Инкассация и кассовые операции	–	1	–	–
Прочее	29	23	11	14
Итого комиссионных расходов	541	484	273	268
Чистые комиссионные доходы	1 337	2 136	633	1 194

16 Административные и общехозяйственные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2020	2019	2020	2019
Расходы на содержание персонала		2 854	3 070	1 391	1 521
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	272	284	135	148
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		183	175	79	117
Информационные и телекоммуникационные услуги		242	295	129	176
Налоги, за исключением налога на прибыль		142	177	57	88
Охрана		92	114	36	68
Расходы по аренде		63	41	28	21
Рекламные и маркетинговые услуги		34	21	6	11
Страхование		25	22	10	10
Прочее		158	147	85	73
Итого административных и общехозяйственных расходов		4 065	4 346	1 956	2 233

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, включают 432 миллиона рублей государственных пенсионных выплат (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 422 миллиона рублей).

17 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» в качестве основных сегментов определены Глобальные бизнес-линии (ГБЛ) – управленческие сущности, сферы ответственности, выделенные в рамках внутрибанковской системы управления продуктами и клиентами. Распределение и управление большей частью операций и ресурсов Банка, а также оценка результатов деятельности производится на основании соответствующей сегментной информации по ГБЛ. Операционные результаты сегментов рассматриваются ответственным руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой совокупных результатов деятельности. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание операционных сегментов

Исходя из указанного принципа, операционные сегменты Банка объединяются в следующие отчетные сегменты:

- отчетный сегмент «Корпоративно-инвестиционный бизнес» (КИБ) – ориентирован на комплексное обслуживание корпоративных клиентов и финансовых институтов, относящихся к категории «крупный бизнес» (не включая корпоративных клиентов, относящихся к категориям средний и малый бизнес) и проведение операций с финансовыми инструментами, не связанными с управлением казначейскими и пруденциальными рисками;
- отчетный сегмент «Средний и малый бизнес» (СМБ) – ориентирован на комплексное обслуживание корпоративных клиентов, относящихся к категориям средний и малый бизнес;
- отчетный сегмент «Розничный бизнес» (РБ) – включаются продажи продуктов, оказание услуг и проведение операций, где непосредственным контрагентом Банка по договорам на оказание услуг выступает физическое лицо;
- отчетный сегмент «Казначейство» – границы сегмента установлены на основе действующих в банке принципов управления ликвидностью, валютным и процентным рисками, а также моделью трансфертного ценообразования;
- отчетный сегмент «Прочие операции» – операции по вложениям в инвестиционную недвижимость, приобретению активов и совершению различных операций, не связанных с банковской и финансовой деятельностью, приобретению Банком непрофильных активов (недвижимости, строительных компаний, других активов), в том числе вынужденное приобретение, и передача данных активов в управление специализированному внешнему контрагенту либо структурному подразделению Банка, а также операции перевода объектов из категории «основные средства» в категорию непрофильных объектов (инвестиционная недвижимость, активы для продажи, активы группы выбытия).

Корпоративные клиенты с выручкой более 10 000 миллионов рублей относятся к отчетному сегменту «Корпоративно-инвестиционный бизнес», менее 10 000 миллионов относятся к отчетному сегменту «Средний и малый бизнес».

(б) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

17 Сегментный анализ (продолжение)

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

(в) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2020 года.

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	738	589	5 503	34 343	–	41 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	1 632	–	1 632
Средства в других банках	–	–	124	20 704	–	20 828
Кредиты и авансы клиентам	17 944	47 734	90 355	–	–	156 033
Инвестиции в ценные бумаги	–	–	72	8 934	324	9 330
Прочие финансовые активы	13	94	321	52	144	624
Инвестиционное имущество	–	–	–	–	3 811	3 811
Прочие активы	97	501	599	–	67	1 264
Основные средства и нематериальные активы	408	1 755	2 960	–	802	5 925
Отложенный налоговый актив	179	925	1 106	–	122	2 332
Итого активы отчетных сегментов	19 379	51 598	101 040	65 665	5 270	242 952
Средства других банков	–	231	–	11 095	–	11 326
Средства клиентов	11 583	33 312	157 262	–	–	202 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 185	–	778	–	1 963
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	44	84	77	–	–	205
Резерв под обязательства некредитного характера	48	30	1	–	–	79
Лизинговые обязательства	87	447	535	–	59	1 128
Прочие финансовые обязательства	67	346	414	–	46	873
Прочие обязательства	68	353	423	–	47	891
Субординированные депозиты	–	–	–	3 000	–	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	11 897	35 988	158 712	14 873	152	221 622

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	2 389	32 397	–	34 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	1 637	–	1 637
Средства в других банках	–	–	435	10 746	–	11 181
Кредиты и авансы клиентам	24 135	52 104	89 523	–	–	165 762
Инвестиции в ценные бумаги	–	–	65	18 484	348	18 897
Прочие финансовые активы	–	116	463	46	–	625
Инвестиционное имущество	–	–	–	–	4 169	4 169
Прочие активы	121	510	616	–	70	1 317
Основные средства и нематериальные активы	464	1 891	3 133	–	1 086	6 574
Отложенный налоговый актив	220	933	1 128	–	146	2 427
Итого активы отчетных сегментов	24 940	55 554	97 752	63 310	5 819	247 375
Средства других банков	–	375	–	1 146	–	1 521
Средства клиентов	18 872	37 826	157 383	–	–	214 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 693	–	1 239	–	2 932
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	91	85	61	–	–	237
Резерв под обязательства некредитного характера	55	338	–	–	–	393
Лизинговые обязательства	166	702	849	–	90	1 807
Прочие финансовые обязательства	84	350	371	–	39	844
Прочие обязательства	170	720	870	–	91	1 851
Субординированные депозиты	–	–	–	3 000	–	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	19 438	42 089	159 534	5 385	220	226 666

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. Для руководства Группы ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов.

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочее	Итого
Процентные доходы	1 053	2 248	5 207	1 233	–	9 741
Непроцентные доходы	235	1 149	685	3	–	2 072
Межсегментные доходы	801	1 856	4 774	7 013	–	14 444
Процентные расходы	(424)	(450)	(4 081)	(235)	(38)	(5 228)
Непроцентные расходы	(12)	(296)	(166)	(222)	(25)	(721)
Межсегментные расходы	(1 130)	(2 873)	(4 045)	(6 237)	(159)	(14 444)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(2)	11	(153)	–	(12)	(156)
Операционные доходы/ (расходы) до распределения результатов деятельности казначейства	521	1 645	2 221	1 555	(234)	5 708
Распределение результатов деятельности казначейства	184	416	694	(1 552)	258	–
Операционные доходы после распределения результатов деятельности казначейства	705	2 061	2 915	3	24	5 708
Административные и общехозяйственные расходы	(312)	(1 612)	(1 928)	–	(213)	(4 065)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	92	(365)	(749)	(3)	–	(1 025)
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	47	2	(17)	–	–	32
Резерв под обязательства некредитного характера	7	113	–	–	–	120
Прибыль/(убыток) до налогообложения	539	199	221	–	(189)	770
Налог на прибыль	(102)	(38)	(42)	–	36	(146)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	437	161	179	–	(153)	624

Процентные расходы включают взносы в Агентство по страхованию вкладов.

Прочие операционные доходы представлены с учетом полученных дивидендов и чистого дохода от переоценки инвестиционного имущества, прочих активов и основных средств.

Непроцентные доходы включают комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, а также доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Непроцентные расходы включают комиссионный расход, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты, а так же расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года						
Процентные доходы	1 175	2 838	5 056	1 842	–	10 911
Непроцентные доходы	212	1 710	891	39	4	2 856
Межсегментные доходы	637	1 231	5 716	8 922	–	16 506
Процентные расходы	(551)	(565)	(4 543)	(523)	(64)	(6 246)
Непроцентные расходы	(14)	(268)	(143)	(160)	(23)	(608)
Межсегментные расходы	(941)	(2 681)	(3 830)	(8 839)	(215)	(16 506)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(11)	(5)	121	2	104	211
Операционные доходы/(расходы) до распределения результатов деятельности казначейства	507	2 260	3 268	1 283	(194)	7 124
Распределение результатов деятельности казначейства	161	466	80	(1 300)	593	–
Операционные доходы после распределения результатов деятельности казначейства	668	2 726	3 348	(17)	399	7 124
Административные и общехозяйственные расходы	(399)	(1 781)	(2 159)	–	(7)	(4 346)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	429	(343)	(549)	17	–	(446)
Резерв под обязательства некредитного характера	7	853	44	–	–	904
Прибыль до налогообложения	705	1 455	684	–	392	3 236
Налог на прибыль	(155)	(320)	(151)	–	(86)	(712)
Прибыль за отчетный период	550	1 135	533	–	306	2 524

18 Условные обязательства

Налоговое законодательство. Ряд положений действующего российского налогового законодательства, допускает возможность их различного толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) в применении к операциям и деятельности Группы и подвержено частым изменениям. В связи с этим интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Группы, налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены региональными и федеральными налоговыми органами, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки.

18 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, налоговый контроль проводится с акцентом на выявление операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели и/или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования российского налогового законодательства; кроме того налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении налоговой проверки.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

По состоянию на 30 июня 2020 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2019 года: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация положений российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. На 30 июня 2020 года ведется судебный спор по предъявленному Группе иску о признании недействительным договора об уступке прав на сумму 697 миллионов рублей. В связи с тем, что, по мнению руководства Группы, вероятность выплат в связи с предъявленными исками не является высокой, оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2020 года не создан (2019 год: не создан)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

18 Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	16 081	22 059
Финансовые гарантии	123	0
Импортные аккредитивы	60	35
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	16 264	22 094
Оценочный резерв под кредитные убытки	(205)	(237)
Итого обязательств кредитного характера	16 059	21 857
Гарантии исполнения обязательств	8 671	17 373
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	7 751	10 114
Итого гарантий исполнения обязательств до вычета резерва	16 422	27 487
Резерв под обязательства некредитного характера	(79)	(393)
Итого гарантий исполнения обязательств	16 343	27 094
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	32 402	48 951

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2020 года до 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредитные линии				
На 1 января 2020 года	171	–	66	237
Перевод:				
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	–	(6)	6	–
Вновь созданные или приобретенные	50	4	–	54
Чистая переоценка резерва под убытки	(100)	23	(9)	(86)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	121	21	63	205

18 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредитные линии				
На 1 января 2019 года	219	6	37	262
Перевод:				
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(6)	(7)	13	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	1	(1)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	69	3	-	72
Чистая переоценка резерва под убытки	(128)	2	1	(125)
Прочие движения	1	-	-	1
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	156	3	51	210

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020			31 декабря 2019	
	(Неаудированные данные)			Уровень 1	Уровень 3
Уровень 1		Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы					
Инвестиции в ценные бумаги					
- Облигации Банка России	-	3 034	-	-	-
- Облигации федерального займа	-	-	-	101	-
- Корпоративные облигации	780	-	-	1 089	-
- Облигации субъектов РФ	82	-	-	81	-
- Корпоративные акции	-	-	396	-	413
Нефинансовые активы					
Здания и земля	-	-	3 704	-	3 759
Инвестиционное имущество	-	-	3 811	-	4 169
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	862	3 034	7 911	1 271	8 341

Оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на конец отчетного года. При поступлении инвестиционного имущества в течение отчетного года проводится оценка справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика, либо внутренним подразделением Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

При определении справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг использовался сравнительный и затратный подход. При этом использовались различные поправочные коэффициенты, такие как корректировка на контрольный характер, корректировка на ликвидность, а также поправки на страновой риск и размер компании-аналога для сравнительного подхода. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость некотируемых ценных бумаг.

При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества использовался сравнительный и/или доходный подход. При этом применялись корректировки и допущения, такие как функциональное назначение, наличие торгового условия финансирования, объем прав, время до даты оценки, местоположение, физические параметры объекта (площадь, состояние и пр.), а также уровень загрузки, величина операционных расходов, ставки дисконтирования и капитализации, долгосрочные темпы роста для доходного подхода. Изменения вышеприведенных корректировок могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) **Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой информации по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих счета без установленного срока погашения и депозитах до востребования.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой. Для котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)				31 декабря 2019			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	-	6 830	-	6 830	-	10 210	-	10 210
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	7 142	-	7 142	-	8 139	-	8 139
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:								
- Российской Федерации	-	26 864	-	26 864	-	16 144	-	16 144
- других стран	-	337	-	337	-	293	-	293
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	1 632	1 632	-	-	1 637	1 637
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках	-	20 703	-	20 703	-	10 746	-	10 746
- Страховые депозиты в банках	-	125	-	125	-	435	-	435
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	42 310	41 414	-	-	51 103	49 287
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	-	26 336	24 264	-	-	26 473	26 952
- Ипотечные кредиты	-	-	73 048	67 404	-	-	69 515	65 468
- Другие кредиты физическим лицам	-	-	23 052	22 951	-	-	26 984	24 055
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 060	-	-	5 038	17 224	-	-	17 213
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность	-	-	241	241	-	-	116	116
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	-	321	321	-	-	463	463
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	52	-	52	-	46	-	46
Прочее	-	-	10	10	-	-	-	-
Итого	5 060	62 053	166 950	225 328	17 224	46 013	176 291	231 204

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (Неаудированные данные)			31 декабря 2019		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков						
- Депозиты других банков	10 003	–	10 000	40	–	40
- Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 061	–	1 059	1 072	–	1 069
- Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	246	–	231	383	–	376
- Корреспондентские счета других банков	36	–	36	36	–	36
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	28 132	–	28 132	27 916	–	27 916
- Физические лица	40 169	–	40 169	31 384	–	31 384
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	16 789	–	16 764	28 097	–	28 782
- Физические лица	116 722	–	117 092	126 142	–	125 999
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залладными	788	–	778	1 279	–	1 239
- Векселя	1 152	–	1 185	1 644	–	1 693
Лизинговые обязательства	–	1 145	1 128	–	2 152	1 807
Прочие финансовые обязательства	–	873	873	–	844	844
Субординированные депозиты	–	3 004	3 000	–	3 050	3 000
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	–	205	205	–	237	237
Итого	215 098	5 227	220 652	217 993	6 283	224 422

20 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Группа не классифицирует неконтролирующих участников в качестве связанных сторон вследствие их незначительного влияния на финансовые и операционные решения Группы.

Банк «Возрождение» (ПАО)**Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(в миллионах российских рублей)***20 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей, неаудированные данные)</i>	Материнская компания		Руководство		Прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	26 743	4%	–	–	8	0%
Средства в других банках						
- Валовая балансовая стоимость средств в других банках	20 717	3%	–	–	–	–
- Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
- Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	–	–	32	8%	2 727	3%
- Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	–	–	(1 075)	–
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	5	–
Прочие активы	–	–	–	–	7	–
Средства других банков	10 000	5%	–	–	32	0%
Средства клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	–	–	69	5%	173	0%
- Срочные депозиты	–	–	47	6%	10	4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	118	8%
Гарантия исполнения обязательств	–	–	–	–	31	–
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	–	–	–	–	7	–

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания		Руководство		Прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	11 120	6%	–	–	69	0%
Средства в других банках						
- Валовая балансовая стоимость средств в других банках	10 754	4%	–	–	–	–
- Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	–				
- Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	–	–	53	8%	3 027	5%
- Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	–	–	(1 078)	–
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	5	–
Прочие активы	–	–	–	–	6	–
Средства других банков	40	8%	–	–	28	0%
Средства клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	–	–	16	5%	180	0%
- Срочные депозиты	–	–	35	7%	2 601	7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	115	8%
Резерв под обязательства некредитного характера	2	–	–	–	–	–
Гарантия исполнения обязательств	2 245	–	–	–	31	–

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в течение 2019 года представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2020		31 декабря 2019	
	(Неаудированные данные)			
	Руководство	Прочие	Руководство	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	–	–	50	1
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	21	247	–	112

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020			За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019		
	(Неаудированные данные)			(Неаудированные данные)		
	Материнская компания	Руководство	Прочие	Материнская компания	Руководство	Прочие
Процентные доходы	582	2	34	812	–	78
Процентные расходы	(20)	(1)	(5)	(223)	(1)	(42)
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	3	–	–	–
Расходы за вычетом доходов по производным финансовым инструментам	–	–	–	(109)	–	–
Комиссионный доход	2	–	2	1	–	1
Комиссионный расход	(10)	–	(1)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(6)	(132)	–	–	(98)	–

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 132 миллиона рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 98 миллионов рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 12 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 9 миллионов рублей).

21 Исправление ошибок предыдущих периодов

В ходе подготовки настоящей промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации Группа скорректировала данные на 1 января 2019 г. и на 30 июня 2019 г., связанные с ошибочным отражением остатков в промежуточном консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. На сравнительные данные в настоящей промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации повлияли корректировки одной статьи: статья «Нераспределенная прибыль» промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по состоянию на 1 января 2019 года и на 30 июня 2019 года была скорректирована в связи с пересмотром справедливой стоимости отдельных объектов инвестиционного имущества на основании полученного в 2019 году отчета независимого оценщика, а также в связи с пересмотром величины временной налоговой разницы по кредитам и авансам клиентам в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 и МСФО (IFRS) 9.

21 Исправление ошибок предыдущих периодов (продолжение)

Влияние данных корректировок на промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, раскрыто ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировки	После пересчета
Остаток на 1 января 2019 года			
Нераспределенная прибыль	7 424	(1 441)	5 983
Итого капитал	16 668	(1 441)	15 227
Остаток на 30 июня 2019 года			
Нераспределенная прибыль	9 945	(1 441)	8 504
Итого капитал	19 296	(1 441)	17 855

22 События после отчетной даты

10 июля 2020 года в соответствии с договором был погашен привлеченный субординированный депозит на сумму 3 000 миллионов рублей.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 46 листа(ов)