

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ (в редакции от 23 апреля 2018 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.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года конечными контролирующими сторонами Банка являются физические лица: И.А. Алтушкин, В.В. Печененко, А.В. Семкин, С.В. Скубаков и И.Н. Гайворонская.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 13 (31 декабря 2017 г.: 13) филиалов и 231 (31 декабря 2017 г.: 223) дополнительный и операционный офис в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 1 полугодии 2018 года на российскую экономику продолжало оказывать негативное влияние расширения международных санкций, введенных против Российской Федерации в апреле 2018 года. 14 июня 2018 года Правительство Российской Федерации анонсировало решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Ожидается, что данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен уже в текущем 2018 году. Но экономические показатели демонстрируют, что российская экономика продолжает восстанавливаться после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и к международным санкциям. По оценке Минэкономразвития России, ВВП во 2 квартале 2018 года вырос на 1,8%. Положительный вклад в динамику ВВП в апреле-июне внесло промышленное производство, профессиональные услуги и финансовая деятельность. Ускорению экономического роста по сравнению с 1 кварталом 2018 года способствовало улучшение ситуации в транспортной отрасли и торговле, а также восстановление динамики строительного сектора. Рост ВВП в целом за январь-июнь оценивается на уровне 1,7%. Средний курс рубля значительно изменился по отношению к доллару США. Официальные курсы на 30 июня 2018 года составили 62,7565 рубля за доллар США и 72,9921 рубля за евро. В течение 1 полугодия 2018 года Банк России дважды снижал ключевую ставку, в совокупности, на 50 базисных пунктов. По состоянию на 30 июня 2018 года ключевая ставка составила 7,25%. По данным Банка России количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, по состоянию на 30 июня 2018 года составило 524 единицы и по сравнению с 31 декабря 2017 года сократилось на 37 организаций. Прибыль банковской системы России в 1 полугодии 2018 года составила 634 миллиарда рублей по сравнению с 770 миллиардами рублей за 1 полугодие 2017 года. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. В феврале 2018 года Standard&Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации с BB+ до инвестиционного BBB- с прогнозом «Стабильный». В июле 2018 года Standard&Poor's подтвердило присвоенный в феврале кредитный рейтинг.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные изменения экономических условий могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Изменения в учетной политике

С 1 января 2018 года Группа начала применять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* (далее - МСФО (IFRS) 9) в редакции, опубликованной в июле 2014 года Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Результатом применения указанного стандарта явились изменения в учетной политике и корректировки к суммам, ранее признанным в консолидированной финансовой отчетности. Группа не осуществляла досрочное применение каких-либо положений МСФО (IFRS) 9 в предыдущие периоды.

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Группа приняла решение не осуществлять пересчет сравнительных данных. В связи с этим в таблицах, в которых представлены наименования статей и по МСФО (IAS) 39, и по МСФО (IFRS) 9, используется условное обозначение «XXX» для несопоставимых категорий. Любые корректировки к балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и прочих фондов в текущем отчетном периоде. Вследствие этого последующие поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* (далее - МСФО (IFRS) 7) для раскрытия примечаний применялись только к текущему периоду, поэтому раскрытие сравнительной информации в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности полностью повторяет раскрытия, сделанные в предыдущем отчетном периоде.

Результатом перехода на МСФО (IFRS) 9 являются изменения в учетной политике для признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, а также обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9, в свою очередь, вносит значительные поправки в другие стандарты, касающиеся финансовых инструментов, такие как МСФО (IFRS) 7.

Ниже приводятся раскрытия, отражающие влияние указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группы. Подробная информация о новых положениях учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9, применяемых в текущем отчетном периоде, более детально изложена в Примечании 4.

В данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности используются следующие сокращения и условные обозначения:

SPPI (solely payments of principal and interest) – платежи, которые состоят только из погашений основного долга и процентов, начисленных на непогашенный остаток;

POCI-активы (purchased or originated credit-impaired) – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы;

ECL (expected credit losses) – ожидаемые кредитные убытки или резерв под обесценение;

12-month ECL – 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Lifetime ECL – ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента.

Подробные определения указанных понятий представлены в Примечании 4.

Классификация финансовых инструментов и сверка их балансовой стоимости в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении при переходе с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9

Группа провела детальный анализ своих бизнес-моделей по управлению финансовыми активами и анализ договорных условий денежных потоков по указанным финансовым активам, так называемый, SPPI-тест.

Подробное описание новых требований МСФО (IFRS) 9 к классификации финансовых инструментов приведено в Примечании 4.

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

В таблице ниже представлено сравнение оценочных категорий и сверка балансовой стоимости финансовых инструментов между предыдущими категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и новыми категориями оценки при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи в отчете о финансовом положении (IAS 39)	Наименование статьи в отчете о финансовом положении (IFRS 9)	Категория оценки МСФО (IAS) 39	Категория оценки МСФО (IFRS) 9	Прим.	Балансовая стоимость на 1 января 2018 МСФО (IAS) 39	Реклассификации	Изменения в оценках	Балансовая стоимость на 1 января 2018 МСФО (IFRS) 9
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	48 460 628	-	(2)	48 460 626
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	2 404 744	-	-	2 404 744
Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	Справедливая стоимость через прибыль или убыток		13 482	-	-	13 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	(A)	30 041 018	(30 041 018)	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	(C)	21 692 427	30 041 018	-	51 733 445
Средства в других банках	Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	2 087 664	-	(5 443)	2 082 221
Кредиты и авансы клиентам юридическим лицам	Кредиты и авансы клиентам юридическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	90 541 748	(25 015 031)	(184 738)	65 341 979
Кредиты и авансы клиентам юридическим лицам	Кредиты и авансы клиентам юридическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	(B)	-	25 015 031	(45 092)	24 969 939

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

Наименование статьи в отчете о финансовом положении (IAS 39)	Наименование статьи в отчете о финансовом положении (IFRS 9)	Категория оценки МСФО (IAS) 39	Категория оценки МСФО (IFRS) 9	Прим.	Балансовая стоимость на 1 января 2018 МСФО (IAS) 39	Реклас-сификации	Изменения в оценках	Балансовая стоимость на 1 января 2018 МСФО (IFRS) 9
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам физическим лицам	Кредиты и авансы клиентам физическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	43 545 713	-	(408 305)	43 137 408
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	10 117 415	-	(58 041)	10 059 374
Прочие активы, в том числе:	Прочие активы, в том числе							-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(B)	595 668	(174 888)	(5 155)	415 625
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по справедливой стоимости через ОПУ	Займы и дебиторская задолженность	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	(B)	-	174 888	-	174 888
Авансы девелоперским компаниям	Авансы девелоперским компаниям	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	267 134	-	(22 873)	244 261
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	754 323	-	(9 722)	744 601
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам по финансовой аренде	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	(C)	58 634	-	(57 487)	1 147
Итого по финансовым активам					250 580 598	-	(796 858)	249 783 740

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

Наименование статьи в отчете о финансовом положении (IAS 39)	Наименование статьи в отчете о финансовом положении (IFRS 9)	Категория оценки МСФО (IAS) 39	Категория оценки МСФО (IFRS) 9	Прим.	Балансовая стоимость на 1 января 2018 МСФО (IAS) 39	Реклассификации	Изменения в оценках	Балансовая стоимость на 1 января 2018 МСФО (IFRS) 9
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие обязательства, в том числе								
	Обязательства по предоставлению кредитов	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость		-	-	51 382	51 382
	Неиспользованные лимиты по овердрафтам	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость		-	-	658	658
Итого по финансовым обязательствам					-	-	52 040	52 040

Все финансовые активы, отнесенные в оценочную категорию «Справедливая стоимость через прибыль или убыток» согласно МСФО (IFRS) 9, относятся к активам, подлежащим обязательной реклассификации в соответствии с новыми требованиями.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и прочих фондов был признан убыток в сумме 848 898 тысяч рублей, обусловленный изменениями в оценке финансовых инструментов при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9. Увеличение отложенного налогового актива в сумме 111 025 тысяч и уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 58 753 тысячи рублей, связанное с указанными изменениями, было отражено непосредственно в составе капитала.

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

Далее изложены принципы, в соответствии с которыми Группа изменила классификацию отдельных финансовых активов, указанных в таблице выше, применив новые требования МСФО (IFRS) 9.

(А) Долговые ценные бумаги, ранее классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа владеет портфелем долговых инструментов, не являющихся частью торгового портфеля. Ранее данные бумаги, согласно требованиям МСФО (IAS) 39, были в безотзывном порядке классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в связи с тем, что руководство оценивало финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией. Вместе с тем, детальный анализ существующей бизнес-модели по управлению данным портфелем показал, что ее неотъемлемой целью является не только продажа активов, но и получение предусмотренных договором денежных потоков, а именно, получение максимальной процентной маржи при минимальном использовании источников фондирования. Следовательно, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 указанный портфель был классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Эффективные процентные ставки по данным долговым ценным бумагам составляют от 3,8% до 12,1% годовых. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражен процентный доход по указанным финансовым активам в сумме 397 104 тысячи рублей. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость данных ценных бумаг составляет 10 826 929 тысяч рублей. Если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы, убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прибыли или убытка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 33 068 тысяч рублей.

(В) Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде, не прошедшие SPPI-тест

Часть договоров, отражаемых в статьях «Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам» и «Дебиторская задолженность по финансовой аренде», представляет собой активы без права регресса, а также инвестиции в денежные потоки. Предусмотренные такими договорами денежные потоки описываются как выплаты основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, но на самом деле они таковыми не являются, поскольку требования кредитора по таким договорам ограничены денежными потоками и/или активами по финансируемому инвестиционному проекту (проектное финансирование). Единственным источником погашения по таким договорам являются доходы от реализации финансируемых инвестиционных проектов. Вследствие этого, договорные денежные потоки по указанным инструментам не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как включают в себя подверженность рискам и волатильность денежных потоков, не связанную с базовым кредитным договором. Указанные договоры не могут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, так как не проходят SPPI-тест. Следовательно, данные финансовые активы в сумме 25 015 031 тысяча рублей были реклассифицированы в статью «Кредиты и авансы клиентам юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а в сумме 174 888 тысяч рублей – в статью «Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

(С) Реклассификация из выбывающих категорий без изменения оценки

В дополнение к сказанному выше, следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 без изменения основы их оценки, поскольку их предыдущие категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 были исключены:

(i) долговые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, теперь классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

(ii) долговые инструменты, которые ранее классифицировались как займы и дебиторская задолженность, теперь классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Сверка остатков по резервам под обесценение при переходе с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлена сверка остатков резервов под обесценение, рассчитанных в соответствии с моделью понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, и резервов под обесценение, рассчитанными в соответствии с моделью ожидаемых убытков согласно МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года.

Категория оценки	Резерв под обесценение на 1 января 2018 согласно МСФО (IAS) 39	Изменения в оценках	Резерв под обесценение на 1 января 2018 согласно МСФО (IFRS) 9
<i>Займы и дебиторская задолженность (МСФО (IAS) 39) / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IFRS) 9)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	2	2
Средства в других банках	4 580	5 443	10 023
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	706 323	533 535	1 239 858
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	3 465 267	121 662	3 586 929
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	106 048	58 041	164 089
Прочие финансовые активы	171 412	95 237	266 649
<i>Займы и дебиторская задолженность (МСФО (IAS) 39) / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9)</i>			
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	94 762	(94 762)	-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IAS) 39) / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) (МСФО (IFRS) 9)</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход (FVOCI)	-	13 263	13 263
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39) / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) (МСФО (IFRS) 9)</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – FVOCI	-	77 469	77 469
<i>Обязательства кредитного характера</i>			
Обязательства по предоставлению кредитов	-	51 382	51 382
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	-	658	658
Итого	4 548 392	861 930	5 410 322

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, 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 2017 года.

Учетная политика и методы расчета, на которых основывается сравнительная информация в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, описаны в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением определения налога на прибыль.

Налог на прибыль. Расход/возмещение по налогу на прибыль отражен в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за текущий полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

Далее приводится описание новых положений учетной политики в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, применяемых Группой с 1 января 2018 года.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание такого метода оценки как амортизированная стоимость.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а для финансовых активов – за вычетом суммы ожидаемых кредитных убытков.

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до валовой балансовой стоимости финансового актива (т. е. его амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение) или амортизированной стоимости финансового обязательства. Рассматриваемые денежные потоки должны включать затраты по сделке, премии или скидки, комиссии и сборы, оплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не должны учитывать ожидаемые кредитные убытки.

Для РОСІ-активов Группа рассчитывает эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска. Данная ставка рассчитывается на основе амортизированной стоимости финансового актива, а не его валовой балансовой стоимости, и учитывает влияние ожидаемых кредитных убытков на предполагаемые будущие денежные потоки. При этом РОСІ-активом считается приобретенный или вновь созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Когда Группа пересматривает расчетные суммы будущих потоков денежных средств, балансовая стоимость соответствующих финансовых активов или финансовых обязательств корректируется с учетом новой оценки, которая основывается на пересмотренных денежных потоках, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Величина корректировки признается в составе прибыли или убытка за период.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентный доход. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

(а) РОСІ-активов, для которых применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

(б) финансовых активов, которые не являются РОСІ-активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными (т.е. активы, находящиеся на стадии 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (т.е. за вычетом резерва под обесценение).

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Примечания 10, 12, 13, 14, 15), который отражается в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых активов. Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям оценки:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Требования к классификации долговых и долевого инструментов представлены ниже.

Долговыми инструментами являются инструменты, которые соответствуют определению финансового обязательства с точки зрения эмитента или заемщика, такие как кредиты, государственные и корпоративные облигации и т.д.

Классификация и последующая оценка долговых инструментов зависит от следующих факторов:

- бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- характеристик денежного потока исходя из договорных условий финансового актива.

Бизнес-модель отражает способ, как Группа управляет финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков, т.е. является ли целью Группы исключительно получение предусмотренных договором денежных потоков или получение как предусмотренных договором денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Если ни одно из этих утверждений не применимо (например, финансовые активы удерживаются для торговли), то финансовые активы классифицируются как управляемые в рамках других бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели для группы активов, включают анализ прошлого опыта в отношении того, какие денежные потоки были получены по этим активам, как оценивается эффективность актива и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу, как оцениваются и управляются риски по данным активам, и каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если бизнес-моделью является удержание активов для получения договорных денежных потоков или для получения договорных денежных потоков и продажи, Группа оценивает, являются ли денежные потоки по финансовым инструментам исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов, т.е. Группа проводит SPPI-тест. При проведении этой оценки Группа учитывает, соответствуют ли договорные денежные потоки по финансовому инструменту условиям базового кредитного договора, т.е. проценты должны включать только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. В тех случаях, когда в результате договорных условий появляется подверженность рискам или волатильность денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, тогда соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководствуясь указанными выше критериями, Группа классифицирует долговые инструменты в одну из следующих категорий оценки:

- финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет погашения основной суммы долга и процентов, оцениваются *по амортизированной стоимости*. Балансовая стоимость этих активов корректируется на сумму резерва под обесценение. Процентные доходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной процентной ставки;

- финансовые активы, предназначенные для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, когда денежные потоки по указанным активам представляют собой исключительно платежи в счет погашения основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменение балансовой стоимости по данным активам отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением процентных доходов, прибыли или убытка от обесценения, а также прибыли или убытка от курсовых разниц по амортизированной стоимости инструментов в иностранной валюте, которые признаются в составе прибыли или убытка за период. Когда прекращается признание финансового актива, накопленный финансовый результат, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка за период. Процентные доходы по данным финансовым активам начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки;

- финансовые активы, которые не соответствуют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток от изменения балансовой стоимости по данным финансовым активам признается в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы по ним начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа реклассифицирует долговые инструменты из одной категории оценки в другую только тогда, когда изменяется ее бизнес-модель по управлению данными активами. Реклассификация происходит с даты начала первого отчетного периода, следующего после даты реклассификации. Ожидается, что указанные изменения будут очень редкими, и в течение данного отчетного периода таких изменений не происходило.

Долевые инструменты

Долевые инструменты – это инструменты, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, т. е. инструменты, которые не содержат договорного обязательства по оплате, а подтверждают право на остаточную долю в чистых активах эмитента. Примером долевого инструмента являются обыкновенные акции.

В дальнейшем Группа оценивает все инвестиции в долевые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды от таких инвестиций, признаются в составе прибыли или убытка за период в качестве прочих доходов, когда установлено право Группы на получение указанных платежей.

Прибыли и убытки от инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в статью «Прибыль/убыток от операций с торговыми ценными бумагами» в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Обесценение финансовых активов. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Группа признает резерв под обесценение по таким убыткам на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег; и

- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

ECL оцениваются в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (Lifetime ECL), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-month ECL – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Lifetime ECL и 12-month ECL рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа классифицирует финансовые активы следующим образом:

- Стадия 1 включает финансовые активы, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-month ECL, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются Lifetime ECL, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются Lifetime ECL, при этом процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости активов.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными элементами расчета ECL являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Модификация финансовых активов. Иногда предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом. В таком случае Группа оценивает, является ли такое изменение существенным или нет. При проведении данного анализа Группа учитывает следующие факторы:

- обусловлена ли модификация финансовыми затруднениями заемщика;
- включены ли в договор новые условия, оказывающие значительное влияние на кредитный риск, например, относительно обеспечения или других механизмов улучшения кредитоспособности;
- пролонгация срока договора не по причине финансовых трудностей заемщика;
- существенное изменение процентной ставки;
- изменение валюты договора и т.д.

Если изменение оценивается как существенное, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает «новый» актив по справедливой стоимости и рассчитывает новую эффективную процентную ставку для данного актива. Таким образом, дата пересмотра денежных потоков считается датой первоначального признания для целей расчета резерва под обесценение, в том числе в дальнейшем и для цели определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по указанному активу. Также Группа оценивает, является ли новый финансовый актив кредитно-обесцененным при первоначальном признании, особенно в тех случаях, когда пересмотр условий договора был обусловлен тем, что должник не выполнил первоначально принятых на себя обязательств. Разница в балансовой стоимости между активом, признание которого было прекращено, и «новым» активом признается в составе прибыли или убытка за период как прибыль или убыток от прекращения признания.

Если изменение оценивается как несущественное, указанная модификация не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает его валовую балансовую стоимость путем дисконтирования пересмотренных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для POCI-активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период. Новая валовая балансовая стоимость пересчитывается.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера такие, как финансовые гарантии, аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов.

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты держателю гарантии для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не совершил платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Договоры финансовой гарантии при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по наибольшей величине из следующих величин:

- суммы резерва под обесценение; и
- премии, полученной при первоначальном признании за вычетом признанного дохода.

Обязательства Группы по предоставлению кредитов оцениваются как сумма резерва под обесценение, определенная как описано в Примечании 24. Группа не брала на себя обязательства предоставить кредиты по процентной ставке ниже рыночной или кредиты, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента.

Резерв под обесценение для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии признается в качестве оценочного обязательства в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Однако, для договоров, которые включают в себя как компонент кредита, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению кредита, и Группа не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному компоненту обязательств отдельно от ожидаемых кредитных убытков по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с резервом под обесценение по кредиту. В той степени, в которой совокупные ожидаемые кредитные убытки превышают валовую балансовую стоимость кредита, ожидаемые кредитные убытки признаются в качестве оценочного обязательства.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину активов и обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие условных обязательств. Фактические результаты обычно отличаются от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе предположения анализируются и пересматриваются на регулярной основе с учетом прошлого опыта и ожиданий в отношении будущих событий. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором они были пересмотрены, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В процессе применения учетной политики Группа также использует суждения и оценки.

Оценки и суждения, на которых основывается сравнительная информация в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, описаны в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Оценки и суждения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, применяемые Группой с 1 января 2018 года и оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам. Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, это раздел, который требует использования сложных моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

SPPI-тест по кредитам и авансам клиентам-юридическим лицам и дебиторской задолженности по финансовой аренде. Часть договоров, отражаемых в статьях «Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам» и «Дебиторская задолженность по финансовой аренде», не проходят SPPI-тест, так как договорные денежные потоки по указанным инструментам не соответствуют условиям базового кредитного договора. Более подробная информация в отношении таких активов представлена в Примечании 3.

6 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2018 года и не применялись при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 16 *Аренда* (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 744 726	11 419 174
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 645 033	10 149 949
Наличные средства	4 216 675	4 942 712
Расчетные счета в торговых системах	2 359 820	3 992 546
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	1 944 126	343 102
- других стран	262 653	300 822
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	17 312 323
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	26 173 033	48 460 628
Резерв под обесценение	(9)	-
Итого	26 173 024	48 460 628

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

8 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные акции	3 005	13 482
Итого	3 005	13 482

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 005	5 320
- с рейтингом от BB- до BB+	-	7 441
- с рейтингом от B- до B+	-	721
Итого	3 005	13 482

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года часть торговых ценных бумаг в сумме 2 081 тысяча рублей была обремененна залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Корпоративные еврооблигации	12 333 601
Корпоративные облигации	9 572 567
Российские государственные облигации	8 101 345
Муниципальные облигации	33 505
Итого	30 041 018

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 035 417	5 789 856	8 101 345	33 505	16 960 123
- с рейтингом от BB- до BB+	9 298 184	3 782 711	-	-	13 080 895
Итого	12 333 601	9 572 567	8 101 345	33 505	30 041 018

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 19):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Корпоративные еврооблигации	12 333 599
Корпоративные облигации	8 967 445
Российские государственные облигации	310 965
Итого	21 612 009

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Российские государственные облигации	55 823 076
Корпоративные облигации	26 673 030
Корпоративные еврооблигации	20 518 276
Облигации Банка России	15 129 600
Муниципальные облигации	791 486
Итого	118 935 468

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Облигации Банка России	Муници- пальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB- до BBB+	55 823 076	11 646 091	8 884 313	-	33 832	76 387 312
- с рейтингом от BB- до BB+	-	15 026 939	11 633 963	-	757 654	27 418 556
- не имеющие рейтинга	-	-	-	15 129 600	-	15 129 600
Итого	55 823 076	26 673 030	20 518 276	15 129 600	791 486	118 935 468

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2018 года (см. Примечание 19):

	30 июня 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Российские государственные облигации	46 224 869
Корпоративные облигации	21 468 999
Корпоративные еврооблигации	19 571 649
Облигации Банка России	5 348 112
Итого	92 613 629

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	29 096	-	61 637	90 733
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	10 782	-	-	10 782
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	10 782	-	-	10 782
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(61 637)	(61 637)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(61 637)	(61 637)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	39 878	-	-	39 878

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	26 834	-	-	26 834
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	13 044	-	-	13 044
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	13 044	-	-	13 044
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	39 878	-	-	39 878

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Корпоративные облигации	10 722 934
Российские государственные облигации	10 202 916
Муниципальные облигации	766 577
Итого	21 692 427

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB- до BBB+	7 731 635	10 202 916	-	17 934 551
- с рейтингом от BB- до BB+	2 991 299	-	766 577	3 757 876
Итого	10 722 934	10 202 916	766 577	21 692 427

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 19):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Российские государственные облигации	10 202 916
Корпоративные облигации	6 668 796
Итого	16 871 712

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

12 Средства в других банках

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие размещенные средства	1 255 375	2 087 664
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 249 568	4 580
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	2 504 943	2 092 244
Резерв под обесценение	(29 127)	(4 580)
Итого	2 475 816	2 087 664

По состоянию на 30 июня 2018 года краткосрочные депозиты в других банках включают в себя синдицированные кредиты с номиналом в евро, размещенные в ОАО «Банк развития Республики Беларусь», а также вексель российского банка с номиналом в российских рублях (31 декабря 2017 года: вексель российского банка с номиналом в российских рублях). Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прочие размещенные средства	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 254 875	-	1 254 875
- с рейтингом от B- до B+	-	1 244 988	1 244 988
- не имеющие рейтинга	500	4 580	5 080
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	1 255 375	1 249 568	2 504 943

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие размещенные средства	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 087 164	-	2 087 164
- не имеющие рейтинга	500	4 580	5 080
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	2 087 664	4 580	2 092 244

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

12 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	1	5 442	4 580	10 023
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	24 519	(5 415)	-	19 104
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	24 519	(5 415)	-	19 104
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	24 520	27	4 580	29 127

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	2 790	27	4 580	7 397
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	21 730	-	-	21 730
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	21 730	-	-	21 730
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	24 520	27	4 580	29 127

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)
Кредиты юридическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости	
- Корпоративные кредиты	60 022 922
- Малый и средний бизнес	2 364 227
- Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	3 728 742
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	66 115 891
Резерв под обесценение	(885 268)
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости	65 230 623
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
- Корпоративные кредиты	18 928 043
Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 928 043
Итого	84 158 666

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам	
- Связанные стороны	3 262 358
- Корпоративные кредиты	77 339 953
- Малый и средний бизнес	2 340 753
- Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	8 399 772
Итого кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	91 342 836
Резерв под обесценение	(801 088)
Итого	90 541 748

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	479 536	72 569	687 753	1 239 858
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	7 293	(1 492)	(5 801)	-
Перевод на Стадию 2	(7 857)	12 470	(4 613)	-
Перевод на Стадию 3	(2 733)	(73 150)	75 883	-
Изменения в PD/LGD/EADs	68 501	(7 557)	30 254	91 198
Прочие изменения	-	-	(12 698)	(12 698)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	65 204	(69 729)	83 025	78 500
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(445 788)	(445 788)
Прочие изменения	-	-	12 698	12 698
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(433 090)	(433 090)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	544 740	2 840	337 688	885 268

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	448 576	4 144	588 300	1 041 020
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	2 746	(1 034)	(1 712)	-
Перевод на Стадию 2	(3 209)	4 051	(842)	-
Перевод на Стадию 3	(1 158)	(2 068)	3 226	-
Изменения в PD/LGD/EADs	97 785	(2 253)	10 659	106 191
Прочие изменения	-	-	(8 454)	(8 454)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	96 164	(1 304)	2 877	97 737
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(274 408)	(274 408)
Прочие изменения	-	-	20 919	20 919
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(253 489)	(253 489)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	544 740	2 840	337 688	885 268

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	30 194	361 612	458 219	850 025
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(29 916)	58 187	223 997	252 268
Списания (неаудированные данные)	-	(8 896)	(171 787)	(180 683)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	278	410 903	510 429	921 610

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2017 года	15 622	410 393	500 636	926 651
(Восстановление)/создание резерва	(15 344)	3 292	92 222	80 170
Списания	-	(2 782)	(82 429)	(85 211)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	278	410 903	510 429	921 610

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	377 310	(239 289)	138 021	138 021
Малый и средний бизнес	968 035	(98 399)	869 636	814 883
Итого	1 345 345	(337 688)	1 007 657	952 904

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	38 065 289	45,2	35 503 350	39,2
Производство	20 472 681	24,3	15 742 842	17,4
Металлургия и торговля металлами	10 324 075	12,3	15 227 983	16,8
Строительство	5 193 054	6,2	9 427 614	10,4
Услуги	1 408 041	1,7	1 275 805	1,4
Лизинг	730 572	0,9	6 121 580	6,8
Прочие	7 964 954	9,4	7 242 574	8,0
Итого кредитов и авансов клиентам	84 158 666	100,0	90 541 748	100,0

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	3 262 358	85 148 566	1 366 365	89 777 289
Просроченные:	-	591 159	974 388	1 565 547
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	5 114	41 039	46 153
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	178 322	38 386	216 708
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	514	19 068	19 582
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	66 254	77 650	143 904
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	340 955	798 245	1 139 200
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 262 358	85 739 725	2 340 753	91 342 836
Резерв под обесценение	(22 786)	(493 300)	(285 002)	(801 088)
Итого	3 239 572	85 246 425	2 055 751	90 541 748
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,70	0,58	12,18	0,88

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты физическим лицам		
Кредиты лояльным клиентам банка	11 987 234	11 132 811
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	10 089 918	9 379 029
Потребительские кредиты без обеспечения	20 752 489	20 743 693
Потребительские кредиты с обеспечением	4 942 086	4 360 655
Кредитные карты	1 398 171	1 394 790
Итого кредитов физическим лицам	49 169 898	47 010 978
Резерв под обесценение	(2 967 282)	(3 465 265)
Итого	46 202 616	43 545 713

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	894 315	388 001	2 304 613	3 586 929
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	124 835	(81 856)	(42 979)	-
Перевод на Стадию 2	(108 187)	120 571	(12 384)	-
Перевод на Стадию 3	(73 565)	(468 351)	541 916	-
Изменения в PD/LGD/EADs	(176 444)	458 294	1 214 919	1 496 769
Прочие изменения	-	-	(46 902)	(46 902)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(233 361)	28 658	1 654 570	1 449 867
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(2 116 416)	(2 116 416)
Прочие изменения	-	-	46 902	46 902
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(2 069 514)	(2 069 514)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	660 954	416 659	1 889 669	2 967 282

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	638 176	437 813	2 347 741	3 423 730
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	79 859	(46 026)	(33 833)	-
Перевод на Стадию 2	(43 443)	50 448	(7 005)	-
Перевод на Стадию 3	(38 059)	(296 484)	334 543	-
Изменения в PD/LGD/EADs	24 421	270 908	551 491	846 820
Прочие изменения	-	-	(24 352)	(24 352)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	22 778	(21 154)	820 844	822 468
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(1 303 268)	(1 303 268)
Прочие изменения	-	-	24 352	24 352
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(1 278 916)	(1 278 916)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	660 954	416 659	1 889 669	2 967 282

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам - физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	Создание резерва (неаудирован - ные данные)	Списания (неаудирован ные данные)	На 30 июня 2017 года (неаудирован - ные данные)
Кредиты лояльным клиентам банка	778 289	300 184	(466 507)	611 966
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	271 952	119 862	(141 394)	250 420
Потребительские кредиты без обеспечения	6 761 915	2 065 256	(5 111 908)	3 715 263
Потребительские кредиты с обеспечением	134 925	(504)	(39 923)	94 498
Кредитные карты	374 352	110 680	(200 957)	284 075
Итого	8 321 433	2 595 478	(5 960 689)	4 956 222

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам - физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 года	Создание резерва	Списания	На 30 июня 2017 года
Кредиты лояльным клиентам банка	619 395	162 978	(170 407)	611 966
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	264 764	82 293	(96 637)	250 420
Потребительские кредиты без обеспечения	4 957 693	758 315	(2 000 745)	3 715 263
Потребительские кредиты с обеспечением	105 508	(1 496)	(9 514)	94 498
Кредитные карты	307 469	45 983	(69 377)	284 075
Итого	6 254 829	1 048 073	(2 346 680)	4 956 222

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты лояльным клиентам банка	350 610	(241 420)	109 190	-
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	230 068	(158 560)	71 508	-
Потребительские кредиты без обеспечения	2 075 744	(1 373 375)	702 369	-
Потребительские кредиты с обеспечением	101 322	(14 182)	87 140	85 290
Кредитные карты	138 152	(102 132)	36 020	166
Итого	2 895 896	(1 889 669)	1 006 227	85 456

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты лояльн м клиентам банка	Кредиты для сот- рудников зарплат- ных проектов	Потребительские кредиты без обеспе- чения	Потребительские кредиты с обеспе- чением	Кредитны е карты	Итого кредитов физически м лицам
Кредиты физическим лицам						
Текущие и непросроченные:	10 305 081	8 893 804	15 745 222	4 189 753	1 025 612	40 159 472
- с кредитной историей менее 90 дней	1 511 156	1 625 413	3 295 673	1 077 127	155 408	7 664 777
- с кредитной историей более 90 дней	8 793 925	7 268 391	12 449 549	3 112 626	870 204	32 494 695
Просроченные:	827 731	485 224	4 998 471	170 902	369 178	6 851 506
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	264 798	181 698	1 271 096	73 784	58 338	1 849 714
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	142 888	87 054	963 799	5 776	39 784	1 239 301
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	168 610	103 173	1 372 983	8 866	191 627	1 845 259
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	209 394	104 817	1 080 031	18 943	63 055	1 476 240
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	42 041	8 482	310 562	63 533	16 374	440 992
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 132 812	9 379 028	20 743 693	4 360 655	1 394 790	47 010 978
Резерв под обесценение	(381 801)	(209 389)	(2 544 634)	(95 236)	(234 205)	(3 465 265)
Итого	10 751 011	9 169 639	18 199 059	4 265 419	1 160 585	43 545 713
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	3,43	2,23	12,27	2,18	16,79	7,37

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

15 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования	3 654 224	6 186 894
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг	673 771	3 988 839
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	37 040	47 730
Итого дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров, оборудования и ценных бумаг до вычета резерва под обесценение	4 365 035	10 223 463
Резерв под обесценение	(97 660)	(106 048)
Итого	4 267 375	10 117 415

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	164 088	-	-	164 088
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(66 428)	-	-	(66 428)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(66 428)	-	-	(66 428)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	97 660	-	-	97 660

15 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	125 830	-	-	125 830
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i> Изменения в PD/LGD/EADs	(28 170)	-	-	(28 170)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(28 170)	-	-	(28 170)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	97 660	-	-	97 660

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

16 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		4 910 257	3 286 906	2 254 464	10 451 627
Накопленная амортизация		(196 848)	(1 709 366)	-	(1 906 214)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		4 713 409	1 577 540	2 254 464	8 545 413
Поступления		45 954	61 951	107 937	215 842
Передачи		9 606	63 972	(73 578)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	(33 258)	-	(87 466)	(120 724)
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 553)	(109 656)	-	(115 209)
Выбытия - накопленная амортизация		375	68 150	-	68 525
Амортизационные отчисления		(76 386)	(249 217)	-	(325 603)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		4 654 147	1 412 740	2 201 357	8 268 244
Стоимость или оценка на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		4 925 678	3 303 173	2 201 357	10 430 208
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(271 531)	(1 890 433)	-	(2 161 964)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		4 654 147	1 412 740	2 201 357	8 268 244
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года		4 943 204	3 457 487	2 208 343	10 609 034
Накопленная амортизация		(286 680)	(2 023 277)	-	(2 309 957)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		4 656 524	1 434 210	2 208 343	8 299 077
Поступления		284 343	181 812	710 355	1 176 510
Передачи		735 254	70 408	(805 662)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	-	-	(17 660)	(17 660)
Выбытия - первоначальная стоимость		-	(46 614)	-	(46 614)
Выбытия - накопленная амортизация		-	33 912	-	33 912
Амортизационные отчисления		(97 015)	(203 065)	-	(300 080)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		5 579 106	1 470 663	2 095 376	9 145 145
Стоимость или оценка на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		5 962 801	3 650 295	2 095 376	11 708 472
Накопленная амортизация		(383 695)	(2 179 632)	-	(2 563 327)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		5 579 106	1 470 663	2 095 376	9 145 145

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

17 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2017 года			829 379
Накопленная амортизация			(23 666)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года			805 713
Переводы из статьи «Основные средства»		16	120 724
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»			34 029
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»			(16 924)
Амортизационные отчисления			(8 486)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			935 056
Стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			966 862
Накопленная амортизация (неаудированные данные)			(31 806)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			935 056
Стоимость на 1 января 2018 года			1 085 748
Накопленная амортизация			(40 453)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года			1 045 295
Переводы из статьи «Основные средства»		16	17 660
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»			6 755
Выбытия - первоначальная стоимость			(5 021)
Выбытия - накопленная амортизация			24
Амортизационные отчисления			(10 281)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			1 054 432
Стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			1 105 142
Накопленная амортизация (неаудированные данные)			(50 710)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			1 054 432

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

18 Прочие активы

	30 июня 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	4 450 412
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 911 343
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	494 175
Авансы девелоперским компаниям	412 670
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	295 519
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 700
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия	124 820
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам по финансовой аренде	75 287
Прочие	20
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	7 918 946
Резерв под обесценение	(322 389)
Итого прочих финансовых активов	7 596 557
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для передачи в финансовую аренду	3 223 811
Отложенный налоговый актив	1 866 455
Активы, удерживаемые для продажи	1 663 947
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 074 546
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	510 775
Отложенные расходы	427 282
Нематериальные активы	406 217
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	269 864
Предоплата по незавершенному строительству	242 334
Гудвил	162 148
Драгоценные металлы	111 144
Прочие	732 863
Итого прочих нефинансовых активов	10 691 386
Итого	18 287 943

18 Прочие активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	754 323
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	679 780
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	595 680
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	312 776
Авансы девелоперским компаниям	267 134
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия	124 820
Прочие	20
Итого прочих финансовых активов	2 734 533
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для передачи в финансовую аренду	2 491 767
Активы, удерживаемые для продажи	1 683 108
Отложенный налоговый актив	1 088 412
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	808 114
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	569 378
Нематериальные активы	516 339
Отложенные расходы	423 339
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	359 787
Предоплата по незавершенному строительству	248 944
Гудвил	162 148
Драгоценные металлы	70 951
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду	3 291
Прочие	536 639
Итого прочих нефинансовых активов	8 962 217
Итого	11 696 750

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Передача финансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Торговые ценные бумаги
Балансовая стоимость активов	92 613 629	3 019
Балансовая стоимость связанных обязательств	87 038 377	3 040

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые ценные бумаги
Балансовая стоимость активов	21 612 009	16 871 712	2 081
Балансовая стоимость связанных обязательств	19 034 019	16 637 972	2 097

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 8, 9, 10, 11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 20) и в составе средств клиентов - юридических лиц (см. Примечание 21). По состоянию на 30 июня 2018 года указанные обязательства в составе средств других банков по второй части сделок прямого «РЕПО» отражены в сумме 87 038 377 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 35 674 088 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

20 Средства других банков

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	87 038 377	35 674 088
Срочные депозиты	47 288	65 309
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	35 920	90 182
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, приобретенных по сделкам "обратного РЕПО"	3 040	12 656
Итого	87 124 625	35 842 235

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представлена в Примечании 19. Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

21 Средства клиентов - юридических лиц

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	8 104	8 032
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	17 317 152	17 050 977
- Срочные депозиты	20 247 007	24 931 266
Итого	37 572 263	41 990 275

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Средства клиентов - физических лиц

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты	154 348 029	162 512 868
Текущие счета/счета до востребования	17 392 141	16 339 033
Итого	171 740 170	178 851 901

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозитные сертификаты	3 279 965	4 955 147
Векселя	1 856 577	1 949 428
Ноты участия в кредите	1 237 182	1 248 176
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 597	4 596
Итого	6 378 321	8 157 347

В таблице ниже представлена информация в отношении облигаций, выпущенных на внутреннем рынке:

Эмитент	ПАО КБ "УБРиР"
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата оферты	17.10.2018

В соответствии с установленными датами оферт Группа осуществляет погашение облигаций серии БО-05. По состоянию на 30 июня 2018 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 2 995 402 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 2 995 402 тысячи рублей).

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 000 тысяч долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited.

С 2017 года Группа осуществляет выкуп нот участия в кредите. По состоянию на 30 июня 2018 года номинальная стоимость выкупленных ценных бумаг составила 48 224 тысячи долларов (31 декабря 2017 г.: 46 192 тысячи долларов). По состоянию на 30 июня 2018 года находящиеся в обращении ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости в сумме 1 237 182 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 1 248 176 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

24 Прочие обязательства

	Прим.	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		91 434	124 810
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		86 009	62 175
Валютные форвардные контракты	34	60 644	2 965 167
Расчеты по операциям с ценными бумагами		188	-
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		-	211 254
Валютные опционы	34	-	4 549
Форвардные контракты с ценными бумагами	34	-	129
Прочие		233 032	266 110
Итого прочих финансовых обязательств		471 307	3 634 194
Отложенное налоговое обязательство		304 287	447 803
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		281 285	255 474
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам по овердрафтам		105 909	-
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		97 960	191 779
Отложенный доход по договорам нефинансовых гарантий		51 742	64 178
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		18 211	189 092
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		11 268	-
Резерв по договорам финансовой гарантии		3 326	1 658
Прочие		5 186	80 290
Итого прочих нефинансовых обязательств		879 174	1 230 274
Итого		1 350 481	4 864 468

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение условных обязательств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	52 040	-	-	52 040
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Переход со Стадии 1	(236)	236	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	54 097	(228)	-	53 869
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	53 861	8	-	53 869
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	105 901	8	-	105 909

24 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение условных обязательств в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	51 766	-	-	51 766
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Переход со Стадии 1	(116)	116	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	54 251	(108)	-	54 143
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	54 135	8	-	54 143
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	105 901	8	-	105 909

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

25 Прочие заемные средства

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные кредиты	9 147 005	8 398 576
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	1 845 982	1 742 830
Синдицированные кредиты	422 045	577 234
Итого	11 415 032	10 718 640

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой займ, предоставленный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» АО «ВУЗ-банк» в размере 5 700 000 тысяч рублей со ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 16 октября 2025 года. По состоянию на дату приобретения контроля над АО «ВУЗ-банк» указанные средства были оценены по справедливой стоимости, равной 1 804 848 тысяч рублей, с применением эффективной процентной ставки в размере 13,7% годовых. В январе 2017 года Группа осуществила досрочное погашение данного займа в сумме 193 579 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012
Дата погашения кредита	31.12.2025	20.06.2025	30.12.2024	28.02.2024	27.12.2023
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd
Ставка по договору	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г., в тыс. руб. (неаудированные данные)	1 567 304	2 518 274	1 882 927	1 294 037	1 884 463
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в тыс. руб.	1 440 561	2 311 112	1 729 631	1 187 345	1 729 927

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе прочих заемных средств отражен синдицированный кредит, который Группы привлекла в апреле 2014 года в размере 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 31 декабря 2017 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2018 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2017 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 30 июня 2018 года добавочный капитал составляет 3 504 300 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 504 300 тысяч рублей).

27 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 30 июня 2018 года составляют 11 785 510 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 11 713 837 тысяч рублей).

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

28 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы		
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	4 050 501	2 009 409
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	2 580 737	1 213 464
Средства в других банках	789 480	372 385
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	518 431	206 520
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	57 513	35 841
Корреспондентские счета в других банках	247	173
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Ценные бумаги	3 121 263	1 847 661
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 413 010	764 001
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 123	7 376
Итого	12 546 305	6 456 830
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	5 788 364	2 768 611
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 211 583	1 353 747
Срочные депозиты юридических лиц	719 627	332 426
Субординированные кредиты	395 913	210 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	309 859	145 014
Текущие/расчетные счета	133 136	61 180
Синдицированные кредиты	118 807	58 947
Срочные депозиты других банков	1 091	387
Прочие	46 462	22 502
Итого	9 724 842	4 953 601
Чистые процентные доходы	2 821 463	1 503 229

28 Процентные доходы и расходы (продолжение)

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	5 917 831	2 844 767
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	4 853 401	2 385 652
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 259 113	1 409 547
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 674 690	991 522
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	217 265	4 516
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	103 066	51 204
Средства в других банках	77 146	40 910
Корреспондентские счета в других банках	377	327
Итого	16 102 889	7 728 445
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	6 919 274	3 425 112
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	4 188 766	2 022 901
Срочные депозиты юридических лиц	1 147 327	563 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	715 187	339 289
Субординированные кредиты	391 996	195 512
Текущие/расчетные счета	154 136	93 626
Синдицированные кредиты	133 414	66 565
Срочные депозиты других банков	65 963	14 548
Корреспондентские счета других банков	7 763	2 730
Итого	13 723 826	6 724 171
Чистые процентные доходы	2 379 063	1 004 274

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	1 042 848	911 939	552 333	528 434
Операции с пластиковыми картами и чеками	585 733	570 075	312 247	298 372
Страхование в рамках агентских договоров	267 158	177 991	170 592	119 405
Гарантии выданные	121 748	108 297	62 353	49 966
Кассовые операции	90 737	98 519	47 901	53 897
Подключение и эксплуатация системы "Интернет-Банк"	41 197	26 609	24 023	17 244
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	28 966	189 931	10 353	160 400
Справочная информация	27 832	20 191	15 706	12 192
Валютные операции	25 394	4 618	17 287	3 215
Инкассация	12 423	12 783	7 638	7 694
Прочие	24 912	16 530	16 775	9 608
Итого	2 268 948	2 137 483	1 237 208	1 260 427
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами и чеками	454 081	350 021	253 171	181 895
Инкассация	48 906	50 116	25 931	26 080
Расчетные операции	44 632	42 079	25 382	25 654
Валютные операции	26 391	15 135	13 825	8 431
Операции с ценными бумагами	10 661	22 915	5 769	13 048
Документарные операции	8 851	4 437	4 540	2 914
Операции с драгоценными металлами	716	935	339	249
Прочие	12 563	3 927	4 771	1 073
Итого	606 801	489 565	333 728	259 344
Чистый комиссионный доход	1 662 147	1 647 918	903 480	1 001 083

30 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребителскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Итого
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>					
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 555 046	4 500 414	4 292 451	-	12 347 911
Процентные расходы	(5 411 449)	(820 481)	(2 421 531)	(636 635)	(9 290 096)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	6 022 007	(2 872 106)	(1 213 670)	355 017	2 291 248
Коммиссионные доходы/(расходы)	688 084	921 141	(10 059)	(11 404)	1 587 762
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(988 276)	-	(988 276)
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	44 895	36 750	(739 206)	-	(657 561)
Прочие операционные доходы	10 110	6 139	-	-	16 249
Административные и прочие расходы	(1 473 297)	(567 478)	(33 319)	(6 398)	(2 080 492)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 435 396	1 204 379	(1 113 610)	(299 420)	3 226 745
30 июня 2018 года					
Активы сегментов	43 768 752	113 620 258	101 589 890	-	258 978 900
Обязательства сегментов	162 425 933	35 723 459	81 188 013	14 058 326	293 395 731

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 608 770	6 302 230	6 304 995	-	16 215 995
Процентные расходы	(6 591 982)	(1 410 729)	(4 597 151)	(465 471)	(13 065 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	6 856 305	(4 629 750)	161 663	-	2 388 218
Комиссионные доходы/(расходы)	1 048 694	862 867	(31 165)	(9 502)	1 870 894
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	1 553 210	-	1 553 210
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	42 648	25 453	642 856	-	710 957
Прочие операционные доходы	15 358	1 575	-	-	16 933
Административные и прочие расходы	(1 614 038)	(566 559)	(32 753)	(4 878)	(2 218 228)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 365 755	585 087	4 001 655	(479 851)	7 472 646
31 декабря 2017					
Активы сегментов	42 328 591	112 948 329	96 759 907	3 021 847	255 058 674
Обязательства сегментов	162 288 370	37 632 916	84 457 124	13 520 822	297 899 232

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихс я 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихс я 30 июня 2017 года
Прибыль сегментов до налогообложения	3 226 745	7 472 646
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(2 291 248)	(2 388 218)
Нераспределенные административные и прочие расходы	(1 983 370)	(1 960 457)
Создание резерва под обесценение активов по управленческому учету	(1 574 579)	(3 177 291)
Прочая выручка	287 296	263 105
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- ценные бумаги по справедливой стоимости	1 149 046	(704 495)
- прибыли/(убыток) дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	1 080 418	147 933
- административные и прочие расходы по методу начисления	673 432	136 431
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	(589 984)	(65 933)
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(350 895)	(341 730)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(277 393)	512 434
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(110 460)	(105 794)
- капитализация нематериальных активов	(103 613)	-
- изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса	53 544	303 884
- резерв под обесценение активов	(38 837)	851 598
- отражение операций переуступки кредитов	36 350	(4 650)
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	32 928	-
- чистый комиссионный доход по методу начисления	-	(100 407)
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	(22 705)
- оценка финансовых активов по справедливой стоимости	9 269	-
- прочие корректировки	108 888	(218 030)
Консолидированный (Убыток)/прибыль до налогообложения	(662 463)	598 321

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы сегментов	258 978 900	255 058 674
Нераспределенные активы	58 929 238	67 508 125
Резерв под обесценение активов по управленческому учету	(7 526 820)	(8 288 698)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	2 996 539	(16 445 351)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий по расчетам с третьими сторонами	70 637 010	35 265 964
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями	(58 215 449)	(34 765 229)
- резерв под обесценение активов	7 008 159	3 740 305
- справедливая стоимость активов, приобретенных при объединении бизнеса	(4 183 521)	(5 246 932)
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 609 189	579 708
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(1 447 613)	(1 512 402)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	750 141	318 164
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	591 810	765 072
- капитализация нематериальных активов	457 948	320 963
- списание активов за счет резерва под обесценение	(302 388)	(2 506 413)
- административные и прочие расходы по методу начисления	(186 174)	(219 446)
- гудвил	162 147	162 147
- оценка финансовых активов по справедливой стоимости	(112 388)	-
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	90 398	(57 755)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	57 016	2 963 453
- ценные бумаги по справедливой стоимости	40 414	(207 445)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	18 900	17 352
- прочие корректировки	441 106	86 330
Консолидированные активы	330 794 562	297 536 586
Обязательства сегментов	293 395 731	297 899 232
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	3 733 356	(15 913 875)
Нераспределенные обязательства	439 775	406 582
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- обязательства дочерних и структурированных предприятий перед третьими сторонами	24 500 070	1 577 202
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями	(5 526 483)	(5 491 957)
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(2 585 818)	(2 685 892)
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	585 314	765 072
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	287 689	268 444
- резерв под обесценение обязательств кредитного характера	97 894	-
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	57 016	2 963 453
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	14 617	8 317
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	8 387	10 722
- административные и прочие расходы по методу начисления	1 976	287 409
- прочие корректировки	571 368	330 157
Консолидированные обязательства	315 580 892	280 424 866

30 Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за II квартал 2018 и за IV квартал 2017 года.

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017, а также за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Активы сегментов	214 741 868	44 237 032	258 978 900
Обязательства кредитного характера	24 074 455	-	24 074 455
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Доходы от внешних контрагентов	9 688 439	4 263 483	13 951 922
31 декабря 2017 года			
Активы сегментов	194 634 891	60 423 783	255 058 674
Обязательства кредитного характера	20 209 075	-	20 209 075
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
Доходы от внешних контрагентов	15 982 602	2 121 220	18 103 822

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Структура корпоративного управления, а также политики и процедуры внутреннего контроля соответствуют структуре, политике и процедурам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 064 791	3 282 251	798 274	-	27 708	26 173 024
Обязательные резервы на счетах						
в Банке России	2 130 808	-	-	-	-	2 130 808
Торговые ценные бумаги	3 005	-	-	-	-	3 005
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 417 192	20 518 276	-	-	-	118 935 468
Средства в других банках	232 101	1 023 246	1 220 469	-	-	2 475 816
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	58 075 473	22 080 153	4 003 040	-	-	84 158 666
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	46 180 260	21 575	781	-	-	46 202 616
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	4 230 704	36 671	-	-	-	4 267 375
Прочие финансовые активы	3 109 716	4 486 267	564	-	10	7 596 557
Итого денежных активов	234 444 050	51 448 439	6 023 128	-	27 718	291 943 335
Обязательства						
Средства других банков	69 930 417	17 169 705	24 503	-	-	87 124 625
Средства клиентов - юридических лиц	33 330 438	3 181 412	970 152	80 033	10 228	37 572 263
Средства клиентов - физических лиц	160 388 178	7 114 197	4 016 267	211 675	9 853	171 740 170
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 754 039	1 622 559	1 723	-	-	6 378 321
Прочие заемные средства	1 845 981	9 569 051	-	-	-	11 415 032
Прочие финансовые обязательства	359 375	51 157	122	-	9	410 663
Итого денежных обязательств	270 608 428	38 708 081	5 012 767	291 708	20 090	314 641 074
Чистая позиция	(36 164 378)	12 740 358	1 010 361	(291 708)	7 628	(22 697 739)
Производные финансовые инструменты	32 079 798	(13 004 386)	(1 168 600)	-	(7 192)	17 899 620
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(4 084 580)	(264 028)	(158 239)	(291 708)	436	(4 798 119)

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44 443 346	3 560 052	411 750	-	45 480	48 460 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 404 744	-	-	-	-	2 404 744
Торговые ценные бумаги	13 482	-	-	-	-	13 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 555 126	13 485 892	-	-	-	30 041 018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 692 427	-	-	-	-	21 692 427
Средства в других банках	457 371	1 630 293	-	-	-	2 087 664
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	58 160 329	29 643 448	2 737 971	-	-	90 541 748
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	43 509 737	35 054	922	-	-	43 545 713
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	10 070 158	47 257	-	-	-	10 117 415
Прочие финансовые активы	1 976 458	757 167	899	-	9	2 734 533
Итого денежных активов	199 283 178	49 159 163	3 151 542	-	45 489	251 639 372
Обязательства						
Средства других банков	25 794 002	9 997 054	51 179	-	-	35 842 235
Средства клиентов - юридических лиц	39 094 651	2 331 883	473 085	61 556	29 100	41 990 275
Средства клиентов - физических лиц	167 486 680	7 495 424	3 642 209	214 258	13 330	178 851 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 787 817	1 358 717	10 813	-	-	8 157 347
Прочие заемные средства	1 742 830	8 975 810	-	-	-	10 718 640
Прочие финансовые обязательства	661 501	2 728	120	-	-	664 349
Итого денежных обязательств	241 567 481	30 161 616	4 177 406	275 814	42 430	276 224 747
Чистая позиция	(42 284 303)	18 997 547	(1 025 864)	(275 814)	3 059	(24 585 375)
Производные финансовые инструменты	52 324 312	(27 691 524)	(29 957)	-	17 949	24 620 780
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	10 040 009	(8 693 977)	(1 055 821)	(275 814)	21 008	35 405

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25 910 371	262 653	26 173 024
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 130 808	-	2 130 808
Торговые ценные бумаги	3 005	-	3 005
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 935 468	-	118 935 468
Производные финансовые инструменты	1 676 301	16 283 963	17 960 264
Средства в других банках	1 255 347	1 220 469	2 475 816
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	61 985 458	22 173 208	84 158 666
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	46 202 616	-	46 202 616
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	4 230 704	36 671	4 267 375
Прочие финансовые активы	3 336 489	4 260 068	7 596 557
Итого финансовых активов	265 666 567	44 237 032	309 903 599
Итого нефинансовых активов	20 890 963	-	20 890 963
Итого	286 557 530	44 237 032	330 794 562
Обязательства			
Средства других банков	87 097 008	27 617	87 124 625
Средства клиентов - юридических лиц	37 366 803	205 460	37 572 263
Средства клиентов - физических лиц	171 345 632	394 538	171 740 170
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 141 140	1 237 181	6 378 321
Прочие заемные средства	1 845 981	9 569 051	11 415 032
Прочие финансовые обязательства	469 140	2 167	471 307
Итого финансовых обязательств	303 265 704	11 436 014	314 701 718
Итого нефинансовых обязательств	879 174	-	879 174
Итого	304 144 878	11 436 014	315 580 892
Чистая позиция	(17 587 348)	32 801 018	15 213 670
Обязательства кредитного характера	24 074 455	-	24 074 455

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2018 года

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	48 159 806	300 822	48 460 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 404 744	-	2 404 744
Торговые ценные бумаги	13 482	-	13 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 041 018	-	30 041 018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 692 427	-	21 692 427
Производные финансовые инструменты	2 538 440	25 052 185	27 590 625
Средства в других банках	2 087 664	-	2 087 664
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	57 905 216	32 636 532	90 541 748
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	43 545 713	-	43 545 713
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	8 374 802	1 742 613	10 117 415
Прочие финансовые активы	2 042 902	691 631	2 734 533
Итого финансовых активов	218 806 214	60 423 783	279 229 997
Итого нефинансовых активов	18 280 393	26 196	18 306 589
Итого	237 086 607	60 449 979	297 536 586
Обязательства			
Средства других банков	35 791 598	50 637	35 842 235
Средства клиентов - юридических лиц	41 514 601	475 674	41 990 275
Средства клиентов - физических лиц	178 530 320	321 581	178 851 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 909 170	1 248 177	8 157 347
Прочие заемные средства	1 742 830	8 975 810	10 718 640
Прочие финансовые обязательства	671 353	2 962 841	3 634 194
Итого финансовых обязательств	265 159 872	14 034 720	279 194 592
Итого нефинансовых обязательств	1 230 274	-	1 230 274
Итого	266 390 146	14 034 720	280 424 866
Чистая позиция	(29 303 539)	46 415 259	17 111 720
Обязательства кредитного характера	20 209 075	-	20 209 075

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ценные бумаги классифицированы в соответствии со страной их фактического эмитента.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа использовала модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций использовался в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и мог быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что было обеспечено структурой портфеля, в который входили ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому не обремененные залогом по сделкам «РЕПО» прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены по договорным срокам окончания данных сделок, так как не могли быть мобилизованы ранее указанных сроков. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца», со сроком погашения более 12 месяцев составила 14 568 545 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца», со сроком погашения более 12 месяцев составила 9 874 547 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены по договорным срокам их погашения.

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	11 381 949	6 803 215
От 1 до 3 месяцев	14 946 409	19 295 824
От 3 до 12 месяцев	57 235 761	69 019 491
От 1 до 3 лет	20 415 589	29 351 550
Свыше 3 лет	50 368 321	38 042 788
Итого	154 348 029	162 512 868

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 173 024	-	-	-	-	26 173 024
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 477 419	156 834	183 489	313 066	-	2 130 808
Торговые ценные бумаги	3 005	-	-	-	-	3 005
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	152 159	-	16 711 194	27 889 952	74 182 163	118 935 468
Производные финансовые инструменты	11 331	1 897 462	8 280	2 655 407	13 387 784	17 960 264
Средства в других банках	1 255 347	-	121 966	1 098 503	-	2 475 816
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	12 723 750	12 636 436	29 747 589	15 255 830	13 795 061	84 158 666
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	2 053 546	1 252 587	7 105 581	14 573 174	21 217 728	46 202 616
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	3 204 764	228 409	825 625	5 749	2 828	4 267 375
Прочие финансовые активы	1 243 138	723 928	4 118 054	876 976	634 461	7 596 557
Итого финансовых активов	48 297 483	16 895 656	58 821 778	62 668 657	123 220 025	309 903 599
Обязательства						
Средства других банков	58 631	7 487 087	27 617	24 679 905	54 871 385	87 124 625
Средства клиентов - юридических лиц	26 051 156	2 765 426	3 235 434	5 520 247	-	37 572 263
Средства клиентов - физических лиц	19 653 294	2 979 248	11 397 817	4 044 919	133 664 892	171 740 170
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 176 118	916 422	4 148 244	130 131	7 406	6 378 321
Прочие заемные средства	-	-	970 228	1 411 741	9 033 063	11 415 032
Прочие финансовые обязательства	471 268	-	-	16	23	471 307
Итого финансовых обязательств	47 410 467	14 148 183	19 779 340	35 786 959	197 576 769	314 701 718
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	887 016	2 747 473	39 042 438	26 881 698	(74 356 744)	(4 798 119)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	887 016	3 634 489	42 676 927	69 558 625	(4 798 119)	

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 460 628	-	-	-	-	48 460 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 429 997	517 392	122 840	320 323	14 192	2 404 744
Торговые ценные бумаги	13 482	-	-	-	-	13 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 041 018	-	-	-	-	30 041 018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 692 427	-	-	-	-	21 692 427
Производные финансовые инструменты	3 962	2 252 348	3 543 770	1 997 660	19 792 885	27 590 625
Средства в других банках	2 087 664	-	-	-	-	2 087 664
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	14 398 191	14 798 535	26 416 712	13 618 637	21 309 673	90 541 748
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 790 365	1 411 210	7 029 809	13 987 632	19 326 697	43 545 713
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	3 953 875	2 151 683	4 002 279	5 812	3 766	10 117 415
Прочие финансовые активы	1 369 291	54 604	880 257	281 427	148 954	2 734 533
Итого финансовых активов	125 240 900	21 185 772	41 995 667	30 211 491	60 596 167	279 229 997
Обязательства						
Средства других банков	35 791 598	-	50 637	-	-	35 842 235
Средства клиентов - юридических лиц	24 969 807	9 034 401	2 144 965	5 593 298	247 804	41 990 275
Средства клиентов - физических лиц	17 673 628	3 830 279	13 743 891	5 814 564	137 789 539	178 851 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	941 142	1 196 956	5 858 834	153 462	6 953	8 157 347
Прочие заемные средства	-	53 633	1 087 498	1 385 008	8 192 501	10 718 640
Прочие финансовые обязательства	671 352	142 643	1 862 879	957 320	-	3 634 194
Итого финансовых обязательств	80 047 527	14 257 912	24 748 704	13 903 652	146 236 797	279 194 592
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	45 193 373	6 927 860	17 246 963	16 307 839	(85 640 630)	35 405
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	45 193 373	52 121 233	69 368 196	85 676 035	35 405	

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы и Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы и Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы и Банка.

Группа и Банк определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа и Банк рассчитывают величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в процентах)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Норматив достаточности базового капитала H20.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	8,00	8,00

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Базовый капитал	12 415 437	14 700 940
Основной капитал	12 415 437	14 700 940
Дополнительный капитал	9 291 852	8 670 822
Собственные средства (капитал)	21 707 289	23 371 762
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	281 580 257	284 957 525
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	281 580 257	284 955 290
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	281 441 040	284 746 445
Норматив H20.1, %	4,41	5,16
Норматив H20.2, %	4,41	5,16
Норматив H20.0, %	7,71	8,21

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ–банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления, и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 30 июня 2018 года нормативы достаточности капитала Группы H20.0, H20.1 и H20.2 не соблюдаются (31 декабря 2017г.: не соблюдался норматив достаточности H20.2). В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала АО «ВУЗ–банк» предусмотрено на 10-ый год плана. Причиной снижения собственных средств Группы в первом полугодии 2018 года послужил отрицательный результат деятельности за период.

Группа и Банк поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством: на ежедневной основе – обязательные нормативы Банка, на ежеквартальной основе – обязательные нормативы Группы. Группа ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

32 Управление капиталом (продолжение)

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы и Банка, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы Н20.1, Н20.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в процентах)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,00	8,00

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Базовый капитал	16 442 104	16 492 191
Основной капитал	16 442 104	16 492 191
Дополнительный капитал	9 490 372	8 679 915
Собственные средства (капитал)	25 932 476	25 172 106
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.1	215 212 395	240 900 344
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.2	215 212 395	240 900 344
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.0	215 297 819	240 985 768
Норматив Н1.1, %	7,64	6,85
Норматив Н1.2, %	7,64	6,85
Норматив Н1.0, %	12,05	10,45

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

33 Условные обязательства

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, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения 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 долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляют:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	13 073 203	7 456 010
Гарантии выданные	10 349 421	11 691 195
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	651 831	1 061 870
Итого	24 074 455	20 209 075

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выражены в следующих валютах:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	17 706 502	19 164 691
Доллары США	6 324 269	1 020 582
Евро	43 684	23 802
Итого	24 074 455	20 209 075

34 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	8 363 052	13 706 340	7 787 884	19 467 658
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(33 263 784)	(1 818 274)	(54 845 656)	(116 928)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	875 905	419 709	1 694 123	689
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(1 998 889)	(465 325)	(1 724 769)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	50 251 581	1 879 525	80 930 680	11 892 092
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(6 271 764)	(13 779 544)	(6 289 775)	(34 208 678)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	63	17 949	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(4 117)	(3 138)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	17 951 984	(60 644)	27 570 436	(2 965 167)
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	8 280	-	20 067	(4 549)

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Форвардные контракты с ценными бумагами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	-	19 102	21 876
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	-	(18 980)	(22 005)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с ценными бумагами	-	-	122	(129)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

35 Предприятия Группы

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имеются следующие основные консолидируемые дочерние предприятия и структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	100,00
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	99,99
Структурированные предприятия			
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-
Паевой инвестиционный фонд			
ИКПИФ "Квантум"	Россия	операции с ценными бумагами	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия и структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	100,00
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	99,99
Структурированные предприятия			
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отчетность АО «Стожок», ООО УК «Инвест-Урал», ОПИФ «Активные инвестиции - облигации», ОПИФ «Альтернативный процент - облигации», ОПИФ «Базовые отрасли - акции», ОПИФ «Ломбардный список - облигации», ОПИФ «Мобильный капитал – денежный рынок» не включались в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

35 Предприятия Группы (продолжение)

6 февраля 2018 года Группа учредила Интервальный комбинированный паевой инвестиционный фонд (ИКПИФ) «Квантум». В течение 1 полугодия 2018 года Группа перечислила 600 000 тысяч рублей на приобретение паев данного ИКПИФ.

36 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.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,2% -20%)	243 564	-	21 386
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 804)	-	(3 817)
Прочие активы	-	625	1 209
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-9%)	247 219	1 141 777	28 129
Прочие обязательства	-	-	5

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	7 179	136 980	1 972
Процентные расходы	(5 087)	(37 387)	(339)
Комиссионные доходы	201	3 401	54
Комиссионные расходы	(234)	-	(123)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	4 010	-
Прочие операционные доходы/(расходы)	(3)	1 887	(186)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 322	24 059	1 342
Процентные расходы	(4 079)	(16 008)	(172)
Комиссионные доходы	121	1 449	28
Комиссионные расходы	(142)	-	(59)
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(9 589)	-
Прочие операционные доходы/(расходы)	-	1 017	(172)

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	95 214	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 6% -18%)	267 305	3 262 358	23 464
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(580)	(22 786)	(51)
Прочие активы	-	630	40
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,2%)	16 534	880 660	29 002
Прочие обязательства	-	-	10

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 529	268 201	1 381
Процентные расходы	(9 601)	(116 849)	(779)
Комиссионные доходы	124	2 486	43
Комиссионные расходы	(140)	-	(101)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	33 712	-
Прочие операционные доходы/(расходы)	(15)	1 371	(139)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 499	117 396	713
Процентные расходы	(4 494)	(83 958)	(448)
Комиссионные доходы	65	1 126	20
Комиссионные расходы	(74)	-	(53)
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(29 248)	-
Прочие операционные доходы/(расходы)	1	576	(87)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	36 686	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года сумма, вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 71 130 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 105 909 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 11 909 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 17 096 тысяч рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 42 505 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.: 79 685 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 6 506 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.: 12 194 тысячи рублей).

А.Ю. Соловьев
Президент



Ю.М. Тутко
Главный бухгалтер