

**Публичное акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность**

31 марта 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	10
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности	11
3	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения	12
4	Денежные средства и их эквиваленты	12
5	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
6	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14
7	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
8	Средства в других банках	16
9	Кредиты и авансы клиентам	18
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24
11	Основные средства	26
12	Нематериальные активы	27
13	Инвестиционная недвижимость	28
14	Авансы девелоперским компаниям	29
15	Прочие активы	30
16	Активы, удерживаемые для продажи	30
17	Передача финансовых и нефинансовых активов	31
18	Средства других банков	32
19	Средства клиентов	33
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
21	Прочие обязательства	35
22	Прочие заемные средства	35
23	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	36
24	Дивиденды	37
25	Процентные доходы и расходы	37
26	Комиссионные доходы и расходы	38
27	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	38
28	Управление капиталом	47
29	Условные обязательства	48
30	Производные финансовые инструменты	50
31	Предприятия Группы	52
32	Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий	54
33	Операции со связанными сторонами	57
34	События после отчетной даты	58

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

№ п/п	(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2016	31 декабря 2015
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства и их эквиваленты	4	24 546 258	49 035 483
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 611 355	1 583 269
3	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	48 865 040	51 539 054
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	-	10 000
5	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	29 204 045	33 738 981
6	Средства в других банках	8	7 955 446	6 524 750
7	Кредиты и авансы клиентам	9	146 838 298	145 256 113
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	1 693 145	1 818 904
9	Гудвил	32	162 146	162 122
10	Основные средства	11	8 466 793	5 566 782
11	Нематериальные активы	12	300 009	256 030
12	Инвестиционная недвижимость	13	745 002	5 841 056
13	Авансы девелоперским компаниям	14	1 183 854	1 448 581
14	Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		587 745	457 404
15	Отложенный налоговый актив		390 408	655 728
16	Прочие активы	15	36 485 579	29 072 463
17	Активы, удерживаемые для продажи	16	794 605	782 418
ИТОГО АКТИВОВ			309 829 728	333 749 138
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
18	Средства других банков	18	67 517 018	96 952 302
19	Средства клиентов	19	189 560 516	189 554 871
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	20	12 322 270	12 709 747
21	Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		3 005	12 127
22	Отложенное налоговое обязательство		1 406 238	1 422 438
23	Прочие обязательства	21	6 192 567	2 357 191
24	Прочие заемные средства	22	16 822 898	16 057 138
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			293 824 512	319 065 814
III	КАПИТАЛ			
25	Уставный капитал	23	3 634 812	3 634 812
26	Эмиссионный доход	23	1 581 956	1 581 956
27	Добавочный капитал	23	3 423 503	3 423 503
28	Фонд переоценки основных средств		925 863	1 078 872
29	Фонд накопленной валютной переоценки		(106 069)	(94 822)
30	Нераспределенная прибыль		6 545 151	5 059 003
ИТОГО КАПИТАЛА			16 005 216	14 683 324
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА			309 829 728	333 749 138

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 30 мая 2016 года.

А.Ю. Соловьев
Президент

Примечания на страницах с 10 по 58 со
промежуточной консолидированной фин

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)		Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Процентные доходы	25		7 605 903	7 485 426
Процентные расходы	25		(6 676 225)	(7 288 897)
Чистые процентные доходы			929 678	196 529
Создание/(восстановление) резерва под обесценение:				
- кредитов и авансов клиентам	9		(2 384 125)	(4 512 167)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	10		(2 667)	2 392
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7		6 530	-
- авансов девелоперским компаниям	14		(216 609)	-
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение			(1 667 193)	(4 313 246)
Комиссионные доходы	26		876 328	712 005
Комиссионные расходы	26		(173 955)	(136 295)
Прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			621 190	554 585
(Убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			(32 419)	4 120
Прибыль от операций купли-продажи товаров			559 712	-
Прибыль от продажи дочерних предприятий	32		762 340	-
Прибыль от операций с иностранной валютой			4 663 495	2 655 171
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами			16 517	(5 239)
(Убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты			(1 923 985)	1 514 331
Доход от сдачи имущества в операционную аренду			3 487	1 955
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	13		(892)	(62)
(Убыток)/прибыль от операций переуступки кредитов			(44 205)	15
Прочие операционные доходы/(расходы)			20 372	(23 008)
Административные и прочие операционные расходы			(2 016 450)	(1 516 242)
Прибыль/(убыток) до налогообложения			1 664 342	(551 910)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль			(331 203)	104 790
Прибыль/(убыток)			1 333 139	(447 120)



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Прибыль/(убыток)	1 333 139	(447 120)
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(11 247)	22 723
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль	(11 247)	22 723
Общий совокупный доход/(убыток)	1 321 892	(424 397)



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

(в тысячах российских рублей)									
	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала	
Остаток на 1 января 2015 года		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 207 532	(100 169)	2 454 565	12 202 199	
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом отложенного налога на прибыль									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)		-	-	-	-	22 723	-	22 723	
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Реализованный фонд переоценки по основным средствам (неаудированные данные)		-	-	-	(26 384)	-	26 384	-	
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)									
Убыток (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	(447 120)	(447 120)	
Общий совокупный (убыток)/доход (неаудированные данные)									
Остаток на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 181 148	(77 446)	2 033 829	11 777 802	

Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
(в тысячах российских рублей)								
Остаток на 1 января 2016 года (неаудированные данные)		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 078 872	(94 822)	5 059 003	14 683 324
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)		-	-	-	-	(11 247)	-	(11 247)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Основные средства:								
- реализованный фонд переоценки по основным средствам (неаудированные данные)		-	-	-	(153 009)	-	153 009	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)		-	-	-	(153 009)	(11 247)	153 009	(11 247)
Прибыль (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	1 333 139	1 333 139
Общий совокупный (убыток)/доход (неаудированные данные)		-	-	-	(153 009)	(11 247)	1 486 148	1 321 892
Остаток на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		3 634 812	1 581 956	3 423 503	925 863	(106 069)	6 545 151	16 005 216



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	7 771 587	6 108 536
Проценты уплаченные	(6 260 849)	(5 711 687)
Комиссии полученные	958 188	771 308
Комиссии уплаченные	(196 695)	(155 128)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 716 617)	11 831
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(788)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям прочими с ценными бумагами	(32 419)	4 908
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	463 141	1 255 910
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами	33 079	3 112
Доходы от операций купли-продажи товаров	559 712	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 048 392)	(1 352 529)
Уплаченный налог на прибыль	(218 732)	(248 901)
Поступления от операций переуступки кредитов	23 017	15
Прочие полученные операционные доходы/(расходы)	135 880	(871)
Чистое (использование)/поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(529 100)	685 716
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 731	(89 022)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 289 069	(16 436 780)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 001	-
Средства в других банках	9 909 105	3 657 782
Кредиты и авансы клиентам	3 559 806	3 366 494
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	111 605	(232 241)
Авансы девелоперским компаниям	347 837	(483 857)
Прочие активы	(1 214 386)	(3 513 879)
Активы, удерживаемые для продажи	23 729	128 536
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(41 383 939)	15 841 853
Средства клиентов	(9 058 244)	11 694 536
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)	(120 052)	(7 222 842)
Прочие обязательства	4 406 147	69 831
Чистое (использование)/поступления денежных средств от операционной деятельности	(28 587 691)	7 466 127

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)			
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(8 855 637)	(13 022 496)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		9 092 958	2 523 605
Поступления от приобретения дочернего предприятия	32	929 096	-
Поступления от продажи дочерних предприятий		6 261 944	-
Приобретение основных средств		(2 927 920)	(45 438)
Выручка от реализации основных средств		70	20 536
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(352 365)	(2 605)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	9 469
Приобретение нематериальных активов		(62 261)	(14 626)
Чистые поступления/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		4 085 885	(10 531 555)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		-	(112)
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		3 000	254 682
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	(803 947)
Чистые поступления/(использование) денежных средств в финансовой деятельности		3 000	(549 377)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		9 581	810 888
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов		(24 489 225)	(2 803 917)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		49 035 483	27 951 963
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	24 546 258	25 148 046



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

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

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРИР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРИР»).

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) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 13 июля 2015 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года конечной контролирующей стороной Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания».

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет 13 (31 декабря 2015 г.: 13) филиалов и 154 (31 декабря 2015 г.: 154) дополнительных и операционных офисов 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 операции предприятий, осуществляющих 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 квартале 2016 года динамика экономического роста продолжала замедляться на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Также наблюдалась дальнейшая адаптация экономики России к функционированию в условиях санкций и к новому уровню цен на нефть. Динамика курса рубля в течение 1 квартала 2016 года была разнонаправленной. В январе 2016 года наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, однако с середины февраля началось укрепление рубля, связанное с восстановлением цен на нефть и сохранением умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России. В 1 квартале 2016 года регулятор при реализации денежно-кредитной политики продолжал применять режим плавающего валютного курса. Вместе с тем, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, Банк России продолжал рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке. Ключевая ставка была сохранена на уровне 11% годовых. Несмотря на некоторую стабилизацию на финансовых и товарных рынках, инфляционные риски, связанные с конъюнктурой нефтяного рынка, сохранением инфляционных ожиданий на высоком уровне и неопределенностью отдельных параметров бюджета, оставались высокими. По данным Минэкономразвития России в 1 квартале 2016 года активы банковского сектора сократились на 2,3%, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 1,2%, корпоративным клиентам – на 2,8%. Объем вкладов физических лиц сократился на 3%, юридических лиц – на 3,1%.

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 тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая 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 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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 2015 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют учетной политике, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением определения налога на прибыль.

Опубликован новый стандарт, который является обязательным к применению для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты*, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль отражены 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.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 185 000	12 485 516
Наличные средства	5 190 584	5 609 988
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- других стран	4 097 018	2 940 758
- Российской Федерации	150 828	13 184 448
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 052 606	6 802 802
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 419 594	6 586 842
Расчетные счета в торговых системах	450 628	1 425 129
Итого	24 546 258	49 035 483

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР, с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А-» (31 декабря 2015 г.: с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А-»). Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Корпоративные еврооблигации	47 804 054	50 460 455
Корпоративные облигации	921 558	944 138
Российские государственные облигации	139 428	134 461
Итого	48 865 040	51 539 054

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

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 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	18 306 936	921 558	139 428	19 367 922
- с рейтингом от BB- до BB+	29 497 118	-	-	29 497 118
Итого	47 804 054	921 558	139 428	48 865 040

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 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	19 434 675	944 138	134 461	20 513 274
- с рейтингом от BB- до BB+	31 025 780	-	-	31 025 780
Итого	50 460 455	944 138	134 461	51 539 054

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.

5 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

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 марта 2016 и 31 декабря 2015 года (см. Примечание 17):

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Корпоративные еврооблигации	47 804 053	47 061 536
Корпоративные облигации	921 558	944 138
Итого	48 725 611	48 005 674

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 27.

6 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Корпоративные акции	-	10 000
Итого	-	10 000

На 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 31 и 32).

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
- не имеющие рейтинга	-	10 000
Итого	-	10 000

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года у Группы нет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	18 753 492	23 183 935
Российские государственные облигации	9 945 559	10 145 260
Муниципальные облигации	960 517	872 172
Итого	29 659 568	34 201 367
Резерв под обесценение	(455 523)	(462 386)
Итого	29 204 045	33 738 981

Далее представлен анализ резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 марта 2015
Резерв под обесценение на 1 января	462 386	-
Восстановление резерва	(6 530)	-
Списания	(333)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	455 523	-

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9 350 065	9 945 559	63 122	19 358 746
- с рейтингом от BB- до BB+	6 456 359	-	897 395	7 353 754
- с рейтингом от B- до B+	2 386 483	-	-	2 386 483
- не имеющие рейтинга	105 062	-	-	105 062
Итого	18 297 969	9 945 559	960 517	29 204 045

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	12 034 370	10 145 260	63 082	22 242 712
- с рейтингом от BB- до BB+	7 523 731	-	809 090	8 332 821
- с рейтингом от B- до B+	3 058 387	-	-	3 058 387
- не имеющие рейтинга	105 061	-	-	105 061
Итого	22 721 549	10 145 260	872 172	33 738 981

7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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 инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года (см. Примечание 17):

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	13 827 745	21 062 695
Российские государственные облигации	3 504 410	9 860 924
Муниципальные облигации	-	872 173
Итого	17 332 155	31 795 792

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

8 Средства в других банках

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 337 583	5 446 681
Прочие размещенные средства	3 622 443	1 082 649
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 580)
Итого	7 955 446	6 524 750

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года краткосрочные депозиты в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации. Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие привлеченные средства	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4 231 211	3 622 443	7 853 654
- с рейтингом от BB- до BB+	27 043	-	27 043
- с рейтингом от B- до B+	74 749	-	74 749
- не имеющие рейтинга	4 580	-	4 580
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	4 337 583	3 622 443	7 960 026

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие привлеченные средства	Итого
- с рейтингом от A- до A+	491 164	-	491 164
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4 534 367	1 082 649	5 617 016
- с рейтингом от B- до B+	416 570	-	416 570
- не имеющие рейтинга	4 580	-	4 580
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	5 446 681	1 082 649	6 529 330

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. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	10 653 758	11 225 299
- Корпоративные кредиты	80 441 430	85 698 705
- Малый и средний бизнес	4 534 446	4 863 160
- Кредиты ОАО "ВУЗ-банк"	8 572 151	-
Итого кредитов юридическим лицам	104 201 785	101 787 164
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	16 234 551	16 238 408
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 259 973	7 410 184
- Потребительские кредиты без обеспечения	26 577 454	28 784 535
- Потребительские кредиты с обеспечением	3 215 135	3 223 481
- Кредиты ОАО "ВУЗ-банк"	1 998 515	-
Итого кредитов физическим лицам	55 285 628	55 656 608
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	159 487 413	157 443 772
Резерв под обесценение	(12 649 115)	(12 187 659)
Итого	146 838 298	145 256 113

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 17.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	36 791	608 511	1 203 776	1 849 078
Создание резерва	3 183	66 648	67 962	137 793
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	39 974	675 159	1 271 738	1 986 871

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	5 457 758	326 338	4 469 381	85 104	10 338 581
Создание резерва	1 361 249	91 987	783 710	9 386	2 246 332
Списания	(751 921)	(72 552)	(1 097 598)	(598)	(1 922 669)
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	6 067 086	345 773	4 155 493	93 892	10 662 244

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	29 255	723 614	1 258 564	2 011 433
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(2 580)	35 631	98 982	132 033
Списания (неаудированные данные)	-	(75 826)	(75 353)	(151 179)
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	26 675	683 419	1 282 193	1 992 287

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспеche- ния	Потреби- тельские кредиты с обеспеche- нием	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	4 773 593	257 373	5 904 890	1 168 532	12 104 388
Создание резерва (неаудированные данные)	1 720 174	123 734	2 190 038	346 188	4 380 134
Списания (неаудированные данные)	(1 285 198)	(75 715)	(1 336 773)	(99 365)	(2 797 051)
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	5 208 569	305 392	6 758 155	1 415 355	13 687 471

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	31 марта 2016		31 декабря 2015	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	53 287 113	33,4	55 656 608	35,4
Торговля	42 562 293	26,7	50 061 875	31,8
Металлургия и торговля металлами	23 800 149	14,9	23 087 660	14,7
Кредиты ОАО "ВУЗ-банк"	10 570 666	6,6	-	-
Производство	9 867 466	6,2	8 708 800	5,5
Услуги	8 317 697	5,2	9 957 147	6,3
Строительство	5 021 141	3,1	4 426 709	2,8
Прочие	6 060 888	3,9	5 544 973	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	159 487 413	100,0	157 443 772	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников в зарплатных проектах	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Кредиты ОАО "ВУЗ-банк"	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам						
Текущие и непросроченные:	6 628 760	6 543 282	19 232 305	3 015 283	1 773 342	37 192 972
- с кредитной историей менее 90 дней	1 808 186	659 882	1 810 588	359 861	217 701	4 856 218
- с кредитной историей более 90 дней	4 820 574	5 883 400	17 421 717	2 655 422	1 555 641	32 336 754
Просроченные:	9 605 791	716 691	7 345 149	199 852	225 173	18 092 656
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 413 821	218 404	954 365	86 023	92 096	2 764 709
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	2 406 629	116 686	1 126 279	26 551	56 244	3 732 389
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	3 071 732	141 565	1 772 585	11 419	54 198	5 051 499
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	2 020 080	175 263	2 355 753	11 824	22 635	4 585 555
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	693 529	64 773	1 136 167	64 035	-	1 958 504
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	16 234 551	7 259 973	26 577 454	3 215 135	1 998 515	55 285 628
Резерв под обесценение	(6 067 086)	(345 773)	(4 155 493)	(93 892)	-	(10 662 244)
Итого	10 167 465	6 914 200	22 421 961	3 121 243	1 998 515	44 623 384
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	37,37	4,76	15,64	2,92	0,00	19,29

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты ОАО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам					
Текущие и индивидуально необесцененные	10 653 758	79 732 306	1 823 647	8 509 439	100 719 150
Просроченные:	-	709 124	2 710 799	62 712	3 482 635
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	-	203 389	17 075	220 464
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	6 897	233 951	7 179	248 027
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	18 214	198 450	11 914	228 578
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	61 982	497 711	13 105	572 798
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	622 031	1 577 298	13 439	2 212 768
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	10 653 758	80 441 430	4 534 446	8 572 151	104 201 785
Резерв под обесценение	(39 974)	(675 159)	(1 271 738)	-	(1 986 871)
Итого	10 613 784	79 766 271	3 262 708	8 572 151	102 214 914
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,38	0,84	28,05	0,00	1,91

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	7 419 722	6 737 844	20 752 371	3 056 839	37 966 776
- с кредитной историей менее 90 дней	2 903 267	728 408	1 846 630	1 556 336	7 034 641
- с кредитной историей более 90 дней	4 516 455	6 009 436	18 905 741	1 500 503	30 932 135
Просроченные:	8 818 686	672 340	8 032 164	166 642	17 689 832
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	879 196	173 156	887 866	68 486	2 008 704
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	2 643 995	119 704	1 226 009	12 098	4 001 806
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 200 388	144 199	1 818 354	21 857	4 184 798
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	2 579 355	185 425	3 229 726	4 221	5 998 727
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	515 752	49 856	870 209	59 980	1 495 797
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	16 238 408	7 410 184	28 784 535	3 223 481	55 656 608
Резерв под обесценение	(5 457 758)	(326 338)	(4 469 381)	(85 104)	(10 338 581)
Итого	10 780 650	7 083 846	24 315 154	3 138 377	45 318 027
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	33,61	4,40	15,53	2,64	18,58

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 225 299	84 981 740	2 241 010	98 448 049
Просроченные:	-	716 965	2 622 150	3 339 115
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	55 991	174 601	230 592
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	183 179	183 179
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	236 355	236 355
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	59 641	847 602	907 243
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	601 333	1 180 413	1 781 746
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 225 299	85 698 705	4 863 160	101 787 164
Резерв под обесценение	(36 791)	(608 511)	(1 203 776)	(1 849 078)
Итого	11 188 508	85 090 194	3 659 384	99 938 086
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,33	0,71	24,75	1,82

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2016 года в сумме 490 509 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 567 674 тысячи рублей), 1 776 406 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 900 356 тысяч рублей) и 81 304 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 76 161 тысяча рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2016 года	807 086	1 518 910	22 223	2 348 219
Незаработанный финансовый доход	(58 789)	(554 855)	(12 731)	(626 375)
Резерв под обесценение	(19 851)	(8 031)	(817)	(28 699)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 марта 2016 года	728 446	956 024	8 675	1 693 145
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года	858 164	1 612 556	73 471	2 544 191
Незаработанный финансовый доход	(64 495)	(589 010)	(43 756)	(697 261)
Резерв под обесценение	(18 239)	(9 026)	(761)	(28 026)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	775 430	1 014 520	28 954	1 818 904

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 марта 2015
Резерв под обесценение на 1 января	28 026	13 814
Создание/(восстановление) резерва (неаудированные данные)	2 667	(2 392)
Списания (неаудированные данные)	(1 994)	(1 753)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудированные данные)	28 699	9 669

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 554 570	1 721 850
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	167 274	125 080
- на срок менее 30 дней	59 387	11 889
- на срок 31-90 дней	19 547	40 369
- на срок 91-210 дней	46 462	19 733
- на срок 211-360 дней	2 512	7 605
- на срок свыше 360 дней	39 366	45 484
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение	1 721 844	1 846 930
Резерв под обесценение	(28 699)	(28 026)
Итого	1 693 145	1 818 904

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

11 Основные средства

	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 2015 года	4 260 745	2 836 851	67 832	7 165 428
Накопленная амортизация	(259 107)	(1 133 353)	-	(1 392 460)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	4 001 638	1 703 498	67 832	5 772 968
Поступления	8 393	16 758	13 336	38 487
Передачи	5 874	44 219	(50 093)	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 131)	(33 041)	-	(38 172)
Выбытия - накопленная амортизация	246	19 145	-	19 391
Амортизационные отчисления	(32 805)	(99 416)	-	(132 221)
Балансовая стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	3 978 215	1 651 163	31 075	5 660 453
Стоимость или оценка на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	4 269 880	2 864 787	31 075	7 165 742
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(291 665)	(1 213 624)	-	(1 505 289)
Балансовая стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	3 978 215	1 651 163	31 075	5 660 453
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года (неаудированные данные)	3 944 788	3 032 660	35 380	7 012 828
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(39 840)	(1 406 206)	-	(1 446 046)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года (неаудированные данные)	3 904 948	1 626 454	35 380	5 566 782
Поступления	617 310	154 918	2 286 697	3 058 925
Передачи	2 019	28 354	(30 373)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	15 (5 972)	-	-	(5 972)
Выбытия - первоначальная стоимость	(4 585)	(12 609)	-	(17 194)
Выбытия - накопленная амортизация	220	8 873	-	9 093
Амортизационные отчисления	(33 152)	(111 689)	-	(144 841)
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	4 480 788	1 694 301	2 291 704	8 466 793
Стоимость или оценка на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	4 553 502	3 203 323	2 291 704	10 048 529
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(72 714)	(1 509 022)	-	(1 581 736)
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	4 480 788	1 694 301	2 291 704	8 466 793

12 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2015 года		439 199
Накопленная амортизация		(165 874)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		273 325
Поступления		14 626
Выбытия - первоначальная стоимость		(2 200)
Выбытия - накопленная амортизация		2 200
Амортизационные отчисления		(18 791)
Балансовая стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)		269 160
Стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)		451 625
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(182 465)
Балансовая стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)		269 160
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года (неаудированные данные)		462 760
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(206 730)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года (неаудированные данные)		256 030
Поступления		62 637
Выбытия - первоначальная стоимость		(6 711)
Выбытия - накопленная амортизация		6 711
Амортизационные отчисления		(18 658)
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		300 009
Стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		518 686
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(218 677)
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		300 009

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2015 года	6 075 246
Накопленная амортизация	(269 814)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	5 805 432
Поступления	2 605
Выбытия - первоначальная стоимость	(4 259)
Выбытия - накопленная амортизация	1 738
Амортизационные отчисления	(23 396)
Балансовая стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	5 782 120
Стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	6 073 591
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(291 471)
Балансовая стоимость на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	5 782 120
Стоимость на 1 января 2016 года (неаудированные данные)	6 203 069
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(362 013)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года (неаудированные данные)	5 841 056
Переводы из статьи «Основные средства»	5 972
Поступления	352 365
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 801 177)
Выбытия - накопленная амортизация	361 412
Амортизационные отчисления	(14 626)
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	745 002
Стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	760 229
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(15 227)
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	745 002

Информация в отношении инвестиционной недвижимости, переданной без прекращения признания, балансовая стоимость которой по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 5 451 004 тысячи рублей, представлена в Примечании 17.

Выбытие инвестиционной недвижимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 год, связано с продажей дочерних предприятий (см. Примечание 32).

13 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 31 марта 2016 и 31 марта 2015 года.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	25 144	74 385
Доходы от выбытия	-	9 469
Итого	25 144	83 854
Расходы		
Амортизация	14 626	23 396
Коммунальные расходы и ремонт	9 227	23 877
Рекламные и маркетинговые услуги	1 716	3 856
Расходы по аренде земельного участка	407	868
Налог на имущество	-	28 798
Расходы от выбытия	-	2 520
Прочие	60	601
Итого	26 036	83 916
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	(892)	(62)

14 Авансы девелоперским компаниям

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Авансы девелоперским компаниям	1 400 463	1 448 582
Резерв под обесценение	(216 609)	-
Итого	1 183 854	1 448 582

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

15 Прочие активы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2016	31 декабря 2015
Валютные форвардные контракты	30	13 879 512	9 199 689
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования		8 607 306	6 272 591
Дебиторская задолженность по договорам комиссий		10 030 896	10 723 665
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой		833 093	115 240
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		135 817	205 882
Вложения в дочерние неконсолидируемые предприятия		125 000	125 000
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		121 551	282 515
Форвардные контракты с драгоценными металлами	30	56 825	839
Валютные опционы	30	33 267	1 573
Расчеты с агентством по страхованию вкладов по выплате страхового возмещения вкладчикам других банков		-	10 725
Прочие		776	776
Итого прочих финансовых активов		33 824 043	26 938 495
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		1 213 574	1 242 970
Предоплата по налогам			
(за исключением налога на прибыль)		579 292	159 375
Предоплата по незавершенному строительству		92 946	49 273
Драгоценные металлы		46 628	43 321
Отложенные расходы		8 203	7 573
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		2 346	2 346
Прочие		718 547	629 110
Итого прочих нефинансовых активов		2 661 536	2 133 968
Итого		36 485 579	29 072 463

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Здания и земля	751 721	743 171
Транспортные средства	28 332	24 694
Прочее имущество	14 552	14 553
Итого	794 605	782 418

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

17 Передача финансовых и нефинансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам
Балансовая стоимость активов	51 145 205	17 332 155	151 991
Балансовая стоимость связанных обязательств	42 947 207	16 106 863	171 242

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиционная недвижимость
Балансовая стоимость активов	54 592 516	31 795 792	10 070 580	5 451 004
Балансовая стоимость связанных обязательств	46 782 346	30 250 919	10 505 309	6 563 527

Ценные бумаги

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

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 5, 7 и 9. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 18). По состоянию на 31 марта 2016 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 59 054 070 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 77 033 265 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с Банком России составляют 20 741 254 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 52 391 253 тысячи рублей).

17 Передача финансовых и нефинансовых активов (продолжение)

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.

Кредиты и авансы клиентам

В течение 1 квартала 2016 года и в 2015 году Группа осуществила уступку прав требований в отношении отдельных портфелей кредитов физических лиц, относящихся к категориям «Экспресс-кредиты», «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов» и «Потребительские кредиты без обеспечения», при этом Группа получила денежные средства.

Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением данных кредитов. Цессионарий имеет право потребовать выкупа кредита, в случае возникновения просроченной задолженности сроком свыше 1 дня/29 дней в зависимости от условий договора уступки прав требований.

Соответственно, Группа продолжает признавать указанные кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении до истечения срока кредита/договора уступки прав требований. В отношении полученных денежных средств Группа признает финансовые обязательства в составе средств других банков. По состоянию на 31 марта 2016 года балансовая стоимость кредитов, проданных без прекращения признания, до вычета резерва под обесценение составляет 151 991 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 10 070 580 тысяч рублей), балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, – 171 242 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, - 10 505 309 тысяч рублей). См. Примечание 18, 19.

Инвестиционная недвижимость

В декабре 2015 года Группа продала несколько объектов инвестиционной недвижимости, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 5 451 004 тысячи рублей, и одновременно заключила форвардный контракт на обратный выкуп указанных объектов. Данные операции не удовлетворяли критериям прекращения признания данных активов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с их владением. Соответственно, Группа продолжала признавать указанные объекты в отчете о финансовом положении в составе инвестиционной недвижимости. Кроме того, Группа признавала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств от продажи данных активов в составе средств клиентов как прочие привлеченные средства, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 6 563 527 тысяч (см. Примечание 21).

8 февраля 2016 года Группа исполнила форвардный контракт и осуществила обратный выкуп указанных объектов недвижимости. Далее Группа совершила продажу паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость», на балансе которых учитывались данные объекты недвижимости, в связи с чем они были списаны с баланса Группы (см. Примечание 32, 33).

18 Средства других банков

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	59 054 070	77 033 265
Срочные депозиты	8 220 546	8 267 124
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	71 160	1 146 604
Прочие привлеченные средства	171 242	10 505 309
Итого	67 517 018	96 952 302

18 Средства других банков (продолжение)

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, а также в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 17.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

19 Средства клиентов

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11 231	8 684
- Срочные депозиты	45 000	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 411 709	9 348 989
- Срочные депозиты	26 709 633	32 114 761
- Прочие привлеченные средства	-	6 563 527
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5 755 980	6 872 209
- Срочные депозиты	145 626 963	134 646 701
Итого	189 560 516	189 554 871

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

Информация в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 17.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 867 294	4 921 105
Ноты участия в кредите	4 703 653	4 918 443
Векселя	1 458 837	2 014 834
Депозитные сертификаты	1 292 486	855 365
Итого	12 322 270	12 709 747

20 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

Эмитент	ПАО КБ "УБРиР"	
Серия	БО-5	БО-8
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11.15	10.75
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	
Количество купонных периодов	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	19.10.2016	-

В марте 2015 года Группа осуществила погашение облигаций серии БО-08, предъявленных к оферте. По состоянию на 31 марта 2016 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 179 540 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 182 540 тысяч рублей).

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 31 марта 2016 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 4 703 653 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 918 443 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

21 Прочие обязательства

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2016	31 декабря 2015
Задолженность по договорам покупки инвестиционной недвижимости		3 675 546	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		595 062	611 709
Валютные форвардные контракты	30	555 106	768 709
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		142 864	137 200
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		2 401	3 540
Форвардные контракты с драгоценными металлами	30	721	125
Прочие		247 669	130 215
Итого прочих финансовых обязательств		5 219 369	1 651 498
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	410 618
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		321 721	187
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		67 925	220 952
Резерв по договорам финансовой гарантии		56 140	66 775
Авансовые платежи по договорам лизинга		-	1 474
Прочие		116 794	5 687
Итого прочих нефинансовых обязательств		973 198	705 693
Итого		6 192 567	2 357 191

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

22 Прочие заемные средства

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Субординированные кредиты	13 428 745	14 390 079
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	1 829 645	-
Синдицированные кредиты	1 564 508	1 667 059
Итого	16 822 898	16 057 138

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой займ, предоставленный ОАО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 32) в размере 5 700 000 тысяч рублей со ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 16 октября 2025 года. Указанные средства были учтены по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки в размере 13,7% годовых. Влияние оценки указанных средств по справедливой стоимости в сумме 3 898 409 тысяч рублей было учтено при расчете справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов ОАО «ВУЗ-банк».

22 Прочие заемные средства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	10 лет
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	The Royal Bank of Scotland
Действующая ставка на 31 марта 2016 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	10,38%
Действующая ставка на 31 декабря 2015 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	10,03%
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 г., в тыс. руб.	1 733 527	2 782 989	2 070 640	1 362 337	2 072 630	3 406 622
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г., в тыс. руб.	1 822 149	2 925 266	2 187 028	1 499 270	2 189 138	3 767 228

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

В апреле 2014 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен АКА 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 27.

23 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 1 января 2015 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2015 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812
На 31 марта 2016 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*.

23 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 марта 2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2015 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 31 марта 2016 года добавочный капитал составляет 3 423 503 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 3 423 503 тысячи рублей).

24 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 31 марта 2016 года составляют 10 574 576 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 411 799 тысяч рублей).

25 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4 848 881	5 937 714
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 000 542	884 667
Корреспондентские счета в других банках	331 864	27 478
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 651	526 671
Средства в других банках	289 116	46 266
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	76 019	62 630
Авансы девелоперским компаниям	6 830	-
Итого	7 605 903	7 485 426
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	3 691 072	3 437 403
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	942 540	1 279 959
Срочные депозиты юридических лиц	762 189	894 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	394 277	527 388
Субординированные кредиты	349 808	295 019
Прочие привлеченные средства других банков	231 430	283 695
Срочные депозиты других банков	211 235	353 165
Синдицированные кредиты	48 041	15 011
Текущие/расчетные счета	43 273	196 823
Корреспондентские счета других банков	2 360	5 567
Итого	6 676 225	7 288 897
Чистые процентные доходы	929 678	196 529

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года	За 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	266 711	136 017
Операции с пластиковыми картами и чеками	187 262	169 386
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	171 975	213 870
Документарные операции	82 334	108 947
Гарантии выданные	58 623	30 730
Кассовые операции	21 623	15 785
Инкассация	5 058	4 793
Операции с ценными бумагами	862	810
Прочие	81 880	31 667
Итого	876 328	712 005
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	125 385	82 138
Расчетные операции	15 688	11 727
Инкассация	13 343	14 744
Операции с ценными бумагами	9 509	613
Валютные операции	6 465	4 944
Документарные операции	2 100	21 600
Операции с драгоценными металлами	1 430	514
Прочие	35	15
Итого	173 955	136 295
Чистый комиссионный доход	702 373	575 710

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги.

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной 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 2015 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 2015 года.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

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

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и 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 31 марта 2016 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 852 056	9 894 187	727 936	-	72 079	24 546 258
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 611 355	-	-	-	-	1 611 355
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 060 987	47 804 053	-	-	-	48 865 040
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 204 045	-	-	-	-	29 204 045
Средства в других банках	3 697 193	4 258 253	-	-	-	7 955 446
Кредиты и авансы клиентам	99 888 306	45 944 470	1 005 522	-	-	146 838 298
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 693 145	-	-	-	-	1 693 145
Авансы девелоперским компаниям	1 183 854	-	-	-	-	1 183 854
Прочие финансовые активы	620 722	19 233 531	176	-	10	19 854 439
Итого денежных активов	152 811 663	127 134 494	1 733 634	-	72 089	281 751 880
Обязательства						
Средства других банков	24 444 097	42 871 414	201 507	-	-	67 517 018
Средства клиентов	171 516 687	12 567 938	5 125 063	281 677	69 151	189 560 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 305 745	5 003 986	12 539	-	-	12 322 270
Прочие заемные средства	1 829 645	14 993 253	-	-	-	16 822 898
Прочие финансовые обязательства	4 537 370	126 167	5	-	-	4 663 542
Итого денежных обязательств	209 633 544	75 562 758	5 339 114	281 677	69 151	290 886 244
Чистая позиция	(56 821 881)	51 571 736	(3 605 480)	(281 677)	2 938	(9 134 364)
Производные финансовые инструменты	24 327 589	(14 094 173)	3 054 719	125 642	-	13 413 777
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(32 494 292)	37 477 563	(550 761)	(156 035)	2 938	4 279 413

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 514 399	11 485 929	967 296	-	67 859	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 583 269	-	-	-	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 078 599	50 460 455	-	-	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	-	-	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 738 981	-	-	-	-	33 738 981
Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	-	-	-	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	90 129 651	54 066 911	1 059 551	-	-	145 256 113
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 818 904	-	-	-	-	1 818 904
Авансы девелоперским компаниям	1 448 581	-	-	-	-	1 448 581
Прочие финансовые активы	834 367	16 900 694	1 322	-	11	17 736 394
Итого денежных активов	168 655 970	137 939 520	2 028 169	-	67 870	308 691 529
Обязательства						
Средства других банков	49 490 927	46 761 920	699 452	-	3	96 952 302
Средства клиентов	162 509 301	21 411 934	5 290 318	275 251	68 067	189 554 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 477 609	5 228 712	3 426	-	-	12 709 747
Прочие заемные средства	-	16 057 138	-	-	-	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	664 177	218 482	5	-	-	882 664
Итого денежных обязательств	220 142 014	89 678 186	5 993 201	275 251	68 070	316 156 722
Чистая позиция	(51 486 044)	48 261 334	(3 965 032)	(275 251)	(200)	(7 465 193)
Производные финансовые инструменты	49 058 193	(44 837 208)	3 988 844	221 278	2 160	8 433 267
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(2 427 851)	3 424 126	23 812	(53 973)	1 960	968 074

27 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 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16 396 633	8 149 625	24 546 258
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 611 355	-	1 611 355
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 060 987	47 804 053	48 865 040
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 204 045	-	29 204 045
Средства в других банках	3 697 193	4 258 253	7 955 446
Кредиты и авансы клиентам	83 382 183	63 456 115	146 838 298
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 693 145	-	1 693 145
Авансы девелоперским компаниям	1 183 854	-	1 183 854
Прочие финансовые активы	2 785 415	31 038 628	33 824 043
Итого финансовых активов	141 014 810	154 706 674	295 721 484
Итого нефинансовых активов	13 985 081	123 163	14 108 244
Итого	154 999 891	154 829 837	309 829 728
Обязательства			
Средства других банков	67 517 018	-	67 517 018
Средства клиентов	188 945 468	615 048	189 560 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 618 616	4 703 654	12 322 270
Прочие заемные средства	1 829 645	14 993 253	16 822 898
Прочие финансовые обязательства	4 432 340	787 029	5 219 369
Итого финансовых обязательств	270 343 087	21 098 984	291 442 071
Итого нефинансовых обязательств	1 971 823	410 618	2 382 441
Итого	272 314 910	21 509 602	293 824 512
Чистая позиция	(117 315 019)	133 320 235	16 005 216
Обязательства кредитного характера	9 954 944	416 369	10 371 313

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(пересмотренные данные)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	39 291 923	9 743 560	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 583 269	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 078 599	50 460 455	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 738 981	-	33 738 981
Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	76 620 477	68 635 636	145 256 113
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 818 904	-	1 818 904
Авансы девелоперским компаниям	1 448 581	-	1 448 581
Прочие финансовые активы	1 378 576	25 559 919	26 938 495
Итого финансовых активов	158 468 529	159 425 101	317 893 630
Итого нефинансовых активов	15 732 345	123 163	15 855 508
Итого	174 200 874	159 548 264	333 749 138
Обязательства			
Средства других банков	96 525 690	426 612	96 952 302
Средства клиентов	181 548 516	8 006 355	189 554 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 791 304	4 918 443	12 709 747
Прочие заемные средства	-	16 057 138	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	1 088 475	563 023	1 651 498
Итого финансовых обязательств	286 953 985	29 971 571	316 925 556
Итого нефинансовых обязательств	1 729 640	410 618	2 140 258
Итого	288 683 625	30 382 189	319 065 814
Чистая позиция	(114 482 751)	129 166 075	14 683 324
Обязательства кредитного характера	10 979 505	70 374	11 049 879

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

27 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, погашения 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.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 41 225 176 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 51 338 466 тысяч рублей).

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 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
До востребования и менее 1 месяца	4 775 181	11 937 637
От 1 до 3 месяцев	13 590 800	12 184 766
От 3 до 12 месяцев	63 290 140	49 772 475
От 1 до 3 лет	4 720 322	2 539 882
Свыше 3 лет	59 250 520	58 211 941
Итого	145 626 963	134 646 701

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

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 марта 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 17 332 155 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 31 795 792 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 7). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
До востребования и менее 1 месяца	53 069 255	64 467 536
От 1 до 3 месяцев	12 353 578	3 098 873
От 3 до 12 месяцев	1 239 478	16 858 091
От 1 до 3 лет	784 367	7 800 427
Свыше 3 лет	70 340	4 727 375
Итого	67 517 018	96 952 302

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

27 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 марта 2016 года.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 390 798	12 155 460	-	-	-	24 546 258
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	200 300	79 943	168 326	69 545	1 093 241	1 611 355
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 865 040	-	-	-	-	48 865 040
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 208 050	1 008 492	3 291 149	5 256 876	18 439 478	29 204 045
Средства в других банках	3 622 443	-	838 334	3 419 919	74 750	7 955 446
Кредиты и авансы клиентам	14 055 379	16 294 422	48 235 936	31 564 371	36 688 190	146 838 298
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	104 995	135 249	488 202	657 397	307 302	1 693 145
Авансы девелоперским компаниям	43 590	18 300	145 997	975 967	-	1 183 854
Прочие финансовые активы	4 261 661	7 707 330	16 401 260	-	5 453 792	33 824 043
Итого финансовых активов	84 752 256	37 399 196	69 569 204	41 944 075	62 056 753	295 721 484
Обязательства						
Средства других банков	38 145 189	13 643 979	3 522 015	3 730 399	8 475 436	67 517 018
Средства клиентов	23 563 421	9 404 522	19 801 990	8 181 331	128 609 252	189 560 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 320 355	257 089	4 701 867	4 624 708	1 418 251	12 322 270
Прочие заемные средства	248 090	314 190	1 156 091	8 202 344	6 902 183	16 822 898
Прочие финансовые обязательства	4 433 144	105 250	49 543	631 432	-	5 219 369
Итого финансовых обязательств	67 710 199	23 725 030	29 231 506	25 370 214	145 405 122	291 442 071
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	17 042 057	13 674 166	40 337 698	16 573 861	(83 348 369)	4 279 413
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	17 042 057	30 716 223	71 053 921	87 627 782	4 279 413	

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2016 года

27 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 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(пересмотренные данные)</i>	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 471 824	6 563 659	-	-	-	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	215 879	121 949	151 513	83 946	1 009 982	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 539 054	-	-	-	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	-	-	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 336 761	6 568 715	5 156 482	18 677 023	33 738 981
Средства в других банках	1 082 649	-	5 025 531	-	416 570	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	7 692 250	12 747 069	58 071 903	34 378 818	32 366 073	145 256 113
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	104 866	141 482	529 085	701 714	341 757	1 818 904
Авансы девелоперским компаниям	43 590	18 300	432 961	953 730	-	1 448 581
Прочие финансовые активы	8 291 007	10 725	11 286 121	1 892 025	5 458 617	26 938 495
Итого финансовых активов	111 451 119	22 939 945	82 065 829	43 166 715	58 270 022	317 893 630
Обязательства						
Средства других банков	34 226 154	6 638 387	22 104 369	12 229 640	21 753 752	96 952 302
Средства клиентов	25 845 817	14 600 152	18 139 743	10 050 326	120 918 833	189 554 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 373 674	599 477	4 493 122	4 860 052	1 383 422	12 709 747
Прочие заемные средства	-	184 361	1 617 154	7 667 193	6 588 430	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	1 088 599	-	-	-	562 899	1 651 498
Итого финансовых обязательств	62 534 244	22 022 377	46 354 388	34 807 211	151 207 336	316 925 556
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	48 916 875	917 568	35 711 441	8 359 504	(92 937 314)	968 074
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	48 916 875	49 834 443	85 545 884	93 905 388	968 074	

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

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы 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.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает 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 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Норматив достаточности базового капитала H20.1	4,50	5,00
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	8,00	10,00

28 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Базовый капитал	14 522 164	14 603 632
Основной капитал	14 522 164	14 603 632
Дополнительный капитал	15 595 295	12 429 949
Собственные средства (капитал)	30 117 459	27 033 581
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	273 462 928	229 812 540
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	273 233 661	229 807 824
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	273 008 119	229 893 219
Норматив H20.1, %	5,31	6,35
Норматив H20.2, %	5,31	6,35
Норматив H20.0, %	11,03	11,76

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия ОАО «ВУЗ–банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления (см. Примечания 31 и 32), и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 31 марта 2016 года норматив достаточности капитала Группы H20.2 не соблюдается. В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала ОАО «ВУЗ–банк» предусмотрено на 10-ый год плана.

Группа поддерживает 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. Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

29 Условные обязательства (продолжение)

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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 более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года составляют:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Обязательства по предоставлению кредитов	4 317 402	4 678 590
Гарантии выданные	5 191 427	5 410 548
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	862 484	950 638
Импортные аккредитивы	-	10 103
Итого	10 371 313	11 049 879

29 Условные обязательства (продолжение)

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 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016	31 декабря 2015
Российские рубли	9 548 904	10 624 777
Доллары США	786 541	387 755
Евро	35 868	37 347
Итого	10 371 313	11 049 879

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

30 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 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. Сделки имеют краткосрочный характер.

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 марта 2016		31 декабря 2015	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	19 528 094	15 336 744	5 234 091	2 041 007
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(42 871 726)	(5 939 223)	(47 470 908)	(4 422 407)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	1 384 101	5 417 183	557 880	3 921 102
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(3 746 565)	-	(482 168)	(7 970)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	53 279 446	433 366	56 631 738	91 627
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(13 693 838)	(15 803 176)	(5 270 944)	(2 394 228)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	-	2 160
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13 879 512	(555 106)	9 199 689	(768 709)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	193 594	618 382	-	190 035
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(798 933)	(194 372)	(410 599)	-
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	662 164	-	411 438	-
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	(536 522)	-	(190 160)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	111 791	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	56 825	(721)	839	(125)
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	33 267	-	1 573	-

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

31 Предприятия Группы

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
ОАО «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	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
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	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-

31 Предприятия Группы (продолжение)

Закрытым паевым инвестиционным фондом «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» владеет структурированное предприятие Группы ООО «УБРиР-Финанс».

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 отчетность ЗАО «Стожок», ООО «Уралстройинвестсервис», ООО УК «Инвест-Урал», ОПИФ «Активные инвестиции», ОПИФ «Альтернативный процент», ОПИФ «Базовые отрасли», ОПИФ «Ломбардный список», ОПИФ «Мобильный капитал» не включались в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, в составе Группы произошли следующие изменения:

- 8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями (см. Примечание 32);

11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над ОАО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 32).

32 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий

Объединение бизнеса

С октября 2015 года Группа принимает участие в мероприятиях по санации ОАО «ВУЗ-банк» (далее санируемый банк). Санация банка – это процедура, главной целью которой является экономическое и финансовое оздоровление кредитно-финансовой организации (банка). На основании анализа финансового положения санируемого банка Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») совместно с Банком России разработала План участия ГК «АСВ» в предупреждении его банкротства. План участия был принят решением Правления ГК «АСВ» и утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в августе 2015 года.

В рамках реализации Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 12 августа 2015 года приказом Банка России введена временная администрация по управлению санируемым банком сроком на 6 месяцев, функции которой возложены на ГК «АСВ»;
- 14 августа 2015 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) предоставил санируемому банку займ на сумму 1 900 000 тысяч рублей сроком погашения до 1 года с процентной ставкой 6,01% годовых;
- 20 октября 2015 года санируемый банк произвел погашение данного займа досрочно;
- 15 сентября 2015 года в соответствии с частью 4 статьи 25.1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года были прекращены обязательства санируемого банка по всем договорам субординированного кредита (депозита, займа), заключенным до 12 августа 2015 года;
- 6 октября 2015 года временной администрацией по управлению санируемым банком были приняты решения о необходимости уменьшения размера уставного капитала до одного рубля и о размещении дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 тысяч рублей;
- 16 октября 2015 года ГК «АСВ» предоставил санируемому банку займ в размере 5 700 000 тысяч рублей сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых;
- 23 ноября 2015 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных акций ОАО «ВУЗ-банк» в количестве 220 триллионов штук на общую сумму 10 000 тысяч рублей по номинальной стоимости.
- 25 ноября 2015 года Группа выкупила 99,99% акций санируемого банка.

В соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года в период деятельности временной администрации по управлению банком приостанавливаются: полномочия органов управления банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка, а также права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале.

В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. санируемым банком управляла временная администрация и у Группы отсутствовала возможность осуществлять контроль, вложения в санируемый банк были отражены в составе статьи «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

11 февраля 2016 года в связи с осуществлением всех запланированных мероприятий Банк России принял решение досрочно прекратить деятельность временной администрации. Таким образом, с 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над санируемым банком. Общее собрание акционеров санируемого банка, состоявшееся в этот же день, утвердило состав нового Совета Директоров, который затем сформировал Правление ОАО «ВУЗ-банк».

32 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

Целью объединения бизнесов является извлечение синергетического эффекта от взаимодействия Группы и saniруемого банка. Группа ставит своим приоритетом сохранить коллектив, клиентскую базу и все лучшие наработки saniруемого банка в области продуктов, технологий и клиентского сервиса. Стратегия Группы будет направлена на формирование выгодных предложений для клиентов и внимательное отношение к сотрудникам saniруемого банка.

ОАО «ВУЗ-банк» осуществляет свою деятельность с 1991 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. Малышева, 31-б/пер. Банковский, 11. Банк представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Уральский банковский союз, Южно-Уральская торгово-промышленная палата и торгово-промышленная палата Российской Федерации, Ассоциация российских банков. ОАО «ВУЗ-банк» является ассоциированным участником Visa International Service Association, аффилированным членом MasterCard International Incorporated. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Ниже представлена справедливая стоимость совокупного переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(Неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Уплаченные денежные средства	10 000
-------------------------------------	---------------

К концу данного отчетного периода первоначальный учет объединения бизнесов не завершен. Суммы, представленные в таблицах ниже, являются предварительными и могут подвергнуться изменению, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 3 *Объединение бизнеса* период оценки составляет не более одного года с даты приобретения контроля над дочерним предприятием.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств, признанные на дату приобретения:

(Неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

**11 февраля
2016 года**

Денежные средства и их эквиваленты	939 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 817
Средства в других банках	11 473 527
Кредиты и авансы клиентам	11 729 589
Основные средства	122 706
Нематериальные активы	376
Прочие активы	2 017 135
Активы, удерживаемые для продажи	5 165

Итого активов	26 376 411
----------------------	-------------------

Средства других банков	15 126 894
Средства клиентов	9 271 043
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 030
Прочие обязательства	154 621
Прочие заемные средства	1 804 848

Итого обязательств	26 366 436
---------------------------	-------------------

Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9 975
---	--------------

32 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

Ниже представлен расчет предварительной величины гудвила на дату приобретения:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	11 февраля 2016 года
Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	10 000
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9 975
Гудвил, связанный с приобретением	25
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	11 февраля 2016 года
Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	(10 000)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенной дочерней организации	939 096
Поступления от приобретения дочернего предприятия (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	929 096

Договорная сумма средств в других банках до вычета резерва под обесценение составляет 15 806 133 тысячи рублей. Наилучшая оценка на дату приобретения суммы договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 4 332 606 тысяч рублей.

Договорная сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение составляет 14 356 389 тысяч рублей. Наилучшая оценка на дату приобретения суммы договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 2 626 800 тысяч рублей.

С даты приобретения вклад ОАО «ВУЗ-банк» в чистые процентные доходы Группы составил 25 952 тысячи рублей, в непроцентные доходы – 131 466 тысяч рублей, в чистую прибыль Группы до налогообложения – убыток 12 822 тысячи рублей.

Выбытие дочерних предприятий

8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями.

В таблице ниже представлены активы и обязательства дочерних предприятий на дату выбытия:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	8 февраля 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	115 063
Инвестиционная недвижимость	5 439 765
Прочие активы	36 690
Итого активов	5 591 518
Прочие обязательства	91 914
Итого обязательств	91 914
Итого чистых активов	5 499 604

32 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от продажи:

(Неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Полученные денежные средства (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	6 261 944
---	------------------

Прибыль Группы от продажи дочерних предприятий, признанная в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке, составила 762 340 тысяч рублей.

33 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 31 марта 2016 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: 10%-18%)	240 379	11 591 519	21 651
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(969)	(39 974)	(87)
Прочие активы	-	5 539 358	829
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-16,5%)	239 593	516 592	102 421
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	21 566	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	54 952	-

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	26 761	-

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-18%)	249 859	11 225 299	28 892
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 266)	(36 791)	(146)
Прочие активы	-	7 651 328	105
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-16,5%)	263 110	2 100 893	101 489
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	144	-
Прочие обязательства	-	627	-

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	8 250	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 21 521 тысяча рублей (31 марта 2015 г.: 19 499 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 4 085 тысяч рублей (31 марта 2015 г.: 3 678 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.

34 События после отчетной даты

В апреле 2016 года Группа осуществила погашение облигаций серии БО-05, предъявленных к оферте.



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер