

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

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность**

30 июня 2017 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, профессиональные суждения и новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	11
4	Денежные средства и их эквиваленты	14
5	Торговые ценные бумаги	14
6	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15
7	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
8	Средства в других банках	18
9	Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	19
10	Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	23
11	Основные средства	28
12	Инвестиционная недвижимость	29
13	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	30
14	Прочие активы	30
15	Передача финансовых активов	31
16	Средства других банков	31
17	Средства клиентов - юридических лиц	32
18	Средства клиентов - физических лиц	32
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	32
20	Прочие обязательства	33
21	Прочие заемные средства	34
22	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	35
23	Дивиденды	35
24	Процентные доходы и расходы	36
25	Комиссионные доходы и расходы	37
26	Сегментный анализ	37
27	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	42
28	Управление капиталом	51
29	Условные обязательства	52
30	Производные финансовые инструменты	53
31	Предприятия Группы	56
32	Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий	57
33	Операции со связанными сторонами	59
34	События после отчетной даты	61

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

№ п/п	Прим.	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)			
I АКТИВЫ			
1 Денежные средства и их эквиваленты	4	29 632 865	26 790 493
2 Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 837 691	2 426 867
3 Торговые ценные бумаги	5	22 471	-
4 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	87 621 538	55 171 064
5 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	57 644 299	89 898 316
6 Производные финансовые инструменты	30	28 346 744	25 094 639
7 Средства в других банках	8	4 254 909	3 350 542
8 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	9	115 217 806	127 940 906
9 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	10	41 250 329	41 617 971
10 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	13	939 679	2 412 257
11 Основные средства	11	8 268 244	8 545 413
12 Инвестиционная недвижимость	12	935 056	805 713
13 Прочие активы	14	19 098 927	14 905 461
ИТОГО АКТИВОВ		396 070 558	398 959 642
II ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
14 Средства других банков	16	106 133 861	134 854 054
15 Средства клиентов - юридических лиц	17	69 434 766	47 838 773
16 Средства клиентов - физических лиц	18	174 136 105	167 990 587
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	19	12 027 813	14 311 791
18 Прочие обязательства	20	6 063 761	5 624 018
19 Прочие заемные средства	21	11 142 733	11 687 557
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		378 939 039	382 306 780
III КАПИТАЛ			
20 Уставный капитал	22	3 634 812	3 634 812
21 Эмиссионный доход	22	1 581 956	1 581 956
22 Добавочный капитал	22	3 504 300	3 504 300
23 Фонд переоценки основных средств		1 078 958	1 099 037
24 Нераспределенная прибыль		7 331 493	6 832 757
ИТОГО КАПИТАЛА		17 131 519	16 652 862
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		396 070 558	398 959 642

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 29 августа 2017 года.

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. 3

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

	Прим.	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (пересмотрен- ные данные)	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 года	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (пересмотрен- ные данные)
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	24	16 102 889	16 442 216	7 728 445	8 094 853
Процентные расходы	24	(13 723 826)	(12 804 092)	(6 724 171)	(6 117 155)
Комиссионные доходы	25	2 137 483	1 605 586	1 260 427	944 740
Комиссионные расходы	25	(489 565)	(377 363)	(259 344)	(203 408)
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами		(759)	-	(759)	-
Прибыль/(убыток) от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		484 704	1 000 359	387 531	(82 239)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		411 629	-	427 904	32 419
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		1 242 186	6 533 663	(1 292 430)	1 870 168
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		718 602	(2 770 593)	1 474 189	(846 608)
Прибыль/(убыток) от операций переуступки кредитов		140 981	(30 704)	35 901	13 501
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва		194 868	73 976	100 828	52 056
Изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса		303 884	666 023	258 342	562 945
Прибыль от операций купли-продажи товаров		-	1 199 182	-	639 470
Прибыль от выбытия дочерних предприятий	32	-	762 340	-	-
Прочие операционные доходы/(расходы)		113 864	(130 431)	105 088	(44 917)
Чистый операционный доход		7 636 940	12 170 162	3 501 951	4 915 825
Административные и прочие расходы		(4 187 596)	(4 079 069)	(2 132 854)	(2 056 018)
<i>(Создание)/восстановление резерва под обесценение:</i>					
- кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам	9	(252 268)	(478 165)	(80 170)	(253 821)
- кредитов и авансов клиентам - физическим лицам	10	(2 595 478)	(5 545 710)	(1 048 073)	(2 415 856)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде		(3 004)	1 574	2 903	4 241
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7	-	6 863	-	333
- авансов девелоперским компаниям		-	(216 609)	-	-
- дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования		(273)	-	1 023	-
Прибыль до налогообложения		598 321	1 859 046	244 780	194 704
Расход по налогу на прибыль		(119 664)	(371 273)	(47 597)	(40 070)
Прибыль		478 657	1 487 773	197 183	154 634

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года
Прибыль	478 657	1 487 773	197 183	154 634
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте</i>	-	(25 875)	-	(14 628)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль	-	(25 875)	-	(14 628)
Общий совокупный доход	478 657	1 461 898	197 183	140 006

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2016 года	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							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)	-	-	-	-	(25 875)	-	(25 875)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
Основные средства: - реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)	-	-	-	(160 224)		160 224	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	(160 224)	(25 875)	160 224	(25 875)
Прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 487 773	1 487 773
Общий совокупный (убыток)/доход (неаудированные данные)	-	-	-	(160 224)	(25 875)	1 647 997	1 461 898
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	3 634 812	1 581 956	3 423 503	918 648	(120 697)	6 707 000	16 145 222

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	3 634 812	1 581 956	3 504 300	1 099 037	6 832 757	16 652 862
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль						
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Основные средства:						
- реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)	-	-	-	(20 079)	20 079	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	(20 079)	20 079	-
Прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	-	478 657	478 657
Общий совокупный (убыток)/доход (неаудированные данные)	-	-	-	(20 079)	498 736	478 657
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	3 634 812	1 581 956	3 504 300	1 078 958	7 331 493	17 131 519

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

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

	Прим.	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (пересмотрен- ные данные)
(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		17 615 029	14 650 911
Проценты уплаченные		(13 733 905)	(13 067 862)
Комиссии полученные		2 259 140	1 826 003
Комиссии уплаченные		(503 533)	(399 293)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 189)	-
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 058 412	(918 463)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		411 629	16 044
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(592 566)	(4 649 341)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		17 053	47 078
Доходы от операций купли-продажи товаров		-	1 199 182
Уплаченные административные и прочие расходы		(4 060 196)	(3 937 737)
Уплаченный налог на прибыль		(620 741)	(360 201)
Поступления от операций переуступки кредитов		-	77 596
Прочие полученные операционные доходы		389 929	781 461
Чистые поступления/(использование) денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 239 062	(4 734 622)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(410 824)	(162 971)
Торговые ценные бумаги		(22 167)	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(34 568 392)	7 849 146
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	10 000
Средства в других банках		(1 090 499)	15 696 796
Кредиты и авансы клиентам		8 754 587	(632 253)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		95 489	272 383
Авансы девелоперским компаниям		-	348 256
Прочие активы		(4 417 147)	(870 051)
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования		1 472 563	(1 346 107)
Активы, удерживаемые для продажи		59 030	(594 729)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		(27 403 809)	(47 909 191)
Средства других банков		27 907 296	3 093 024
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		102 418	1 343 363
Прочие обязательства		188 189	2 523 001
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(27 094 204)	(25 113 955)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(36 079 850)	(21 060 550)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		68 708 585	21 137 342

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

	Прим.	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (пересмотрен- ные данные)
(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)			
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности (продолжение)			
Поступления от приобретения дочернего предприятия	32	-	929 096
Поступления от продажи дочерних предприятий	32	-	6 146 881
Приобретение основных средств		(215 842)	(3 007 197)
Выручка от реализации основных средств		272	592
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	12	-	(352 629)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	134
Приобретение нематериальных активов		(302)	(70 765)
Чистые поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		32 412 863	3 722 904
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(5)	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		973	3 000
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(2 213 407)	(1 696 689)
Погашения средств, привлеченных от ГК «АСВ» (включенных в статью прочих заемных средств)	21	(193 579)	-
Погашение субординированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		-	(3 356 250)
Погашение синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		(192 441)	(219 946)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(2 598 459)	(5 269 885)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		122 172	(760 968)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		2 842 372	(27 421 904)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		26 790 493	49 035 483
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	29 632 865	21 613 579

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее - Банк), его дочерних и структурированных предприятий (далее - Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 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 29 июля 2017 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года конечными контролирующими сторонами Банка являются физические лица: И.А. Алтушкин, В.В. Печененко, А.В. Семкин, С.В. Скубаков и И.Н. Гайворонская.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 13 (31 декабря 2016 г.: 13) филиалов и 166 (31 декабря 2016 г.: 156) 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 I полугодии 2017 года на российскую экономику продолжили оказывать негативное влияние такие факторы как низкие цены на нефть и расширение международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан. При этом наблюдается рост ВВП в I полугодии 2017 года. По предварительной оценке Росстата, экономический рост в России в январе-июне 2017 года составил 1,5% в годовом выражении по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Во 2 квартале 2017 года укрепление рубля, характерное для 2016 года и 1 квартала 2017 года, приостановилось. Так, по итогам I полугодия рубль показал укрепление к доллару всего на 2,7%, а к евро – подешевел на 6%. Официальный курс доллара США к рублю составил на 30 июня 2017 года 59,0855 рублей за доллар США, курс евро к рублю – 67,4993 рублей за евро. В июне 2017 года Банк России снизил ключевую ставку до 9%. И в июле 2017 принял решение сохранить ее на том же уровне. Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 июля 2017г. составило 589 единиц и по сравнению с 1 июля 2016г. сократилось на 91 организацию. В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив суверенный кредитный рейтинг России на уровне BB+, т.е. ниже инвестиционного уровня. Согласно данным Банка России, активы банков в январе-июне 2017 года выросли на 2,2%, а совокупный объем кредитов экономике (предприятиям и населению) возрос на 1,8%. За январь-июнь 2017 года объем кредитов предприятиям возрос на 1%, а объем кредитов физическим лицам возрос на 3,8%. За I полугодие 2017 года объем вкладов физических лиц увеличился на 4,3%. Прибыль банковской системы России в I полугодии 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года выросла в 2,1 раза.

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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Учетная политика, важные оценки, профессиональные суждения и новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 2016 года.

3 Учетная политика, важные оценки, профессиональные суждения и новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением определения налога на прибыль.

Изменение порядка представления сравнительных данных. Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Также при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к созданию резервов под обесценение кредитов и авансов клиентов за предыдущий отчетный период, а также корректировки процентных доходов по кредитам и авансам клиентам. С целью корректного отражения указанных данных в 2017 году руководство пересмотрело сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (ранее представленные данные)	Корректировка	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (пересмотренные данные)
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы	14 336 797	2 105 420	16 442 217
Комиссионные доходы	1 747 854	(142 268)	1 605 586
Создание резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам	(202 222)	(275 943)	(478 165)
- кредитов и авансов клиентам - физическим лицам	(3 858 502)	(1 687 209)	(5 545 711)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (ранее представленные данные)	Корректировка	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (пересмотренные данные)
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы	7 041 824	1 053 030	8 094 854
Комиссионные доходы	1 004 691	(59 951)	944 740
Создание резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам	(64 429)	(189 392)	(253 821)
- кредитов и авансов клиентам - физическим лицам	(1 612 170)	(803 687)	(2 415 857)

3 Учетная политика, важные оценки, профессиональные суждения и новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Опубликованы новые стандарты, которые являются обязательными к применению Группой, начиная с годовых отчетных периодов как указано ниже:

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.

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями* (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

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

Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств* (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Налог на прибыль. Расход/возмещение 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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 323 922	12 181 351
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	11 125 554	2 394 498
Наличные средства	4 026 913	4 956 744
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- других стран	521 254	1 418 152
- Российской Федерации	223 543	83 331
Расчетные счета в торговых системах	411 679	578 557
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	5 177 860
Итого	29 632 865	26 790 493

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

5 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные акции	22 471	-
Итого	22 471	-

На 30 июня 2017 года корпоративные акции представлены акциями банков и финансовых институтов, российской региональной энергетической, металлургической, угольной, нефтяных, газовых и торговых компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные акции
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10 146
- с рейтингом от BB- до BB+	11 331
- с рейтингом от B- до B+	994
Итого	22 471

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

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

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

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации	64 698 975	12 382 781
Корпоративные еврооблигации	14 207 534	41 949 269
Корпоративные облигации	8 715 029	839 014
Итого	87 621 538	55 171 064

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 закреплённой 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 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	64 698 975	4 321 567	4 904 668	73 925 210
- с рейтингом от BB- до BB+	-	9 885 967	3 810 361	13 696 328
Итого	64 698 975	14 207 534	8 715 029	87 621 538

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 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	15 581 445	12 382 781	839 014	28 803 240
- с рейтингом от BB- до BB+	26 367 824	-	-	26 367 824
Итого	41 949 269	12 382 781	839 014	55 171 064

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.

6 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года (см. Примечание 15):

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации	63 782 871	11 885 936
Корпоративные еврооблигации	14 207 534	41 949 269
Корпоративные облигации	8 715 029	839 014
Итого	86 705 434	54 674 219

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.

7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации	44 098 713	73 219 547
Корпоративные облигации	12 802 787	15 651 763
Муниципальные облигации	1 198 322	1 482 529
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва под обесценение	58 099 822	90 353 839
Резерв под обесценение	(455 523)	(455 523)
Итого	57 644 299	89 898 316

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Российские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	44 098 713	6 456 472	-	50 555 185
- с рейтингом от BB- до BB+	-	5 829 155	1 198 322	7 027 477
- не имеющие рейтинга	-	61 637	-	61 637
Итого	44 098 713	12 347 264	1 198 322	57 644 299

7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

	Российские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	73 219 547	8 214 368	-	81 433 915
- с рейтингом от BB- до BB+	-	5 888 155	1 482 529	7 370 684
- с рейтингом от B- до B+	-	1 032 080	-	1 032 080
- не имеющие рейтинга	-	61 637	-	61 637
Итого	73 219 547	15 196 240	1 482 529	89 898 316

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.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Непросроченная задолженность	57 582 662	89 836 679
Просроченная задолженность	517 160	517 160
- на срок 211-360 дней	-	517 160
- на срок свыше 360 дней	517 160	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва под обесценение	58 099 822	90 353 839
Резерв под обесценение	(455 523)	(455 523)
Итого	57 644 299	89 898 316

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года (см. Примечание 15):

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации	43 720 664	71 797 401
Корпоративные облигации	12 285 636	15 134 611
Муниципальные облигации	1 198 322	1 482 529
Итого	57 204 622	88 414 541

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

8 Средства в других банках

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	276 981	1 134 043
Прочие размещенные средства	3 982 508	2 221 079
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 580)
Итого	4 254 909	3 350 542

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие размещенные средства	Итого
<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 982 008	3 982 008
- не имеющие рейтинга	276 981	500	277 481
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	276 981	3 982 508	4 259 489

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

	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие размещенные средства	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- с рейтингом от A- до A+	871 848	-	871 848
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 221 079	2 221 079
- не имеющие рейтинга	262 195	-	262 195
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	1 134 043	2 221 079	3 355 122

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.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	-	8 017 760
- Корпоративные кредиты	87 908 859	97 442 515
- Малый и средний бизнес	2 397 223	2 775 448
- Кредиты АО "ВУЗ-банк"	6 529 038	7 306 067
Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	19 304 296	13 249 141
Итого кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	116 139 416	128 790 931
Резерв под обесценение	(921 610)	(850 025)
Итого	115 217 806	127 940 906

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам АО "ВУЗ-банк":

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	648 250	661 989
- Корпоративные кредиты	5 536 170	6 257 375
- Малый и средний бизнес	344 618	386 703
Итого кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	6 529 038	7 306 067
Резерв под обесценение	(111 343)	(101 858)
Итого	6 417 695	7 204 209

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

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	29 879	303 061	415 227	101 858	850 025
(Восстановление)/создание резерва					
(неаудированные данные)	(29 879)	57 157	191 063	33 927	252 268
Списания					
(неаудированные данные)	-	(7 304)	(148 937)	(24 442)	(180 683)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	352 914	457 353	111 343	921 610

9 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2017 года	15 328	350 895	448 616	111 812	926 651
(Восстановление)/создание резерва	(15 328)	4 801	76 157	14 540	80 170
Списания	-	(2 782)	(67 420)	(15 009)	(85 211)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	-	352 914	457 353	111 343	921 610

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	36 791	608 511	1 203 776	-	1 849 078
(Восстановление)/создание резерва	(210)	72 276	367 145	38 954	478 165
(неаудированные данные) Списания	-	(13 348)	(760 102)	-	(773 450)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	36 581	667 439	810 819	38 954	1 553 793

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	39 974	675 159	1 271 738	-	1 986 871
(Восстановление)/создание резерва	(3 393)	2 286	215 974	38 954	253 821
Списания	-	(10 006)	(676 893)	-	(686 899)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	36 581	667 439	810 819	38 954	1 553 793

9 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016 (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	56 271 276	48,5	57 006 170	44,3
Металлургия и торговля металлами	19 232 705	16,6	25 618 745	19,9
Производство	16 111 353	13,9	13 295 754	10,3
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	6 529 038	5,6	7 306 067	5,7
Строительство	6 403 652	5,5	7 958 219	6,2
Лизинг	3 701 449	3,2	3 639 615	2,8
Услуги	1 415 910	1,2	4 616 302	3,6
Прочие	6 474 033	5,5	9 350 059	7,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	116 139 416	100,0	128 790 931	100,0

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам АО "ВУЗ-банк" по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016 (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 636 141	25,1	1 946 769	26,6
Производство	1 425 689	21,8	1 297 817	17,8
Торговля	1 214 451	18,6	1 348 103	18,5
Металлургия и торговля металлами	1 095 146	16,8	1 352 476	18,5
Услуги	328 735	5,0	341 524	4,7
Лизинг	95 911	1,5	369 291	5,1
Прочие	732 965	11,2	650 087	8,8
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	6 529 038	100,0	7 306 067	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ-банк"	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	106 822 293	1 024 569	5 915 849	113 762 711
Просроченные:	390 862	1 372 654	613 189	2 376 705
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	11 911	90 858	58 015	160 784
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	89 935	50 756	7 376	148 067
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	61 231	25 534	86 765
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	33 284	125 205	65 305	223 794
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	255 732	1 044 604	456 959	1 757 295
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	107 213 155	2 397 223	6 529 038	116 139 416
Резерв под обесценение	(352 914)	(457 353)	(111 343)	(921 610)
Итого	106 860 241	1 939 870	6 417 695	115 217 806
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,33	19,08	1,71	0,79

9 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты юридическим лицам					
Текущие и индивидуально необесцененные	8 017 760	110 363 751	1 297 421	7 200 786	126 879 718
Просроченные:	-	327 905	1 478 027	105 281	1 911 213
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	6 020	98 131	96 845	200 996
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	75 922	7 293	83 215
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	30 186	90 228	798	121 212
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	-	257 773	345	258 118
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	291 699	955 973	-	1 247 672
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	8 017 760	110 691 656	2 775 448	7 306 067	128 790 931
Резерв под обесценение	(29 879)	(303 061)	(415 227)	(101 858)	(850 025)
Итого	7 987 881	110 388 595	2 360 221	7 204 209	127 940 906
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,37	0,27	14,96	1,39	0,66

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

10 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты физическим лицам		
Кредиты лояльным клиентам банка	11 327 811	11 867 753
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	8 244 988	7 752 383
Потребительские кредиты без обеспечения	19 610 304	23 617 296
Потребительские кредиты с обеспечением	3 423 887	3 552 643
Кредитные карты	743 636	939 026
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	2 855 925	2 210 303
Итого кредитов физическим лицам	46 206 551	49 939 404
Резерв под обесценение	(4 956 222)	(8 321 433)
Итого	41 250 329	41 617 971

10 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам – физическим лицам АО "ВУЗ-банк":

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты физическим лицам		
Кредиты лояльным клиентам банка	68 113	75 680
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	375 238	200 060
Потребительские кредиты без обеспечения	1 683 409	1 253 421
Кредитные карты	729 165	681 142
Итого кредитов физическим лицам	2 855 925	2 210 303
Резерв под обесценение	(400 847)	(339 726)
Итого	2 455 078	1 870 577

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

	На 1 января 2017 года	Создание/ (восстановление) резерва (неаудированные данные)	Списания (неаудированные данные)	На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты лояльным клиентам банка	776 057	270 258	(438 203)	608 112
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	267 996	96 548	(126 053)	238 491
Потребительские кредиты без обеспечения	6 629 441	1 743 561	(4 819 580)	3 553 422
Потребительские кредиты с обеспечением	134 925	(504)	(39 923)	94 498
Кредитные карты	173 288	45 790	(158 224)	60 854
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	339 726	439 825	(378 706)	400 845
Итого	8 321 433	2 595 478	(5 960 689)	4 956 222

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 марта 2017 года	Создание/ (восстановление) резерва	Списания	На 30 июня 2017 года
Кредиты лояльным клиентам банка	616 714	141 340	(149 942)	608 112
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	257 629	67 375	(86 513)	238 491
Потребительские кредиты без обеспечения	4 809 367	588 992	(1 844 937)	3 553 422
Потребительские кредиты с обеспечением	105 508	(1 496)	(9 514)	94 498
Кредитные карты	92 553	15 228	(46 927)	60 854
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	373 058	236 634	(208 847)	400 845
Итого	6 254 829	1 048 073	(2 346 680)	4 956 222

10 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	Создание резерва (неаудированные данные)	Списания (неаудированные данные)	На 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Кредиты лояльным клиентам банка	1 038 417	767 709	(945 613)	860 513
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	298 193	150 844	(181 568)	267 469
Потребительские кредиты без обеспечения	8 481 792	4 136 694	(4 384 393)	8 234 093
Потребительские кредиты с обеспечением	85 110	119 976	(113 068)	92 018
Кредитные карты	435 069	154 767	(323 029)	266 807
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	-	215 721	-	215 721
Итого	10 338 581	5 545 711	(5 947 671)	9 936 621

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	На 31 марта 2016 года	Создание резерва	Списания	На 30 июня 2016 года
Кредиты лояльным клиентам банка	1 041 627	286 655	(467 769)	860 513
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	318 801	45 617	(96 949)	267 469
Потребительские кредиты без обеспечения	8 842 262	1 802 042	(2 410 211)	8 234 093
Потребительские кредиты с обеспечением	93 898	23 167	(25 047)	92 018
Кредитные карты	365 656	42 655	(141 504)	266 807
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	-	215 721	-	215 721
Итого	10 662 244	2 415 857	(3 141 480)	9 936 621

10 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты лояльным клиентам банка	Кредиты для сот- рудников зарплат- ных проектов	Потреби- тельские кредиты без обес- печения	Потреби- тельские кредиты с обеспе- чением	Кредитные карты	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам							
Текущие и непросроченные:	10 163 442	7 702 488	13 284 071	3 207 898	622 185	2 250 357	37 230 441
- с кредитной историей менее 90 дней	1 015 462	1 335 205	2 638 987	300 657	57 303	758 853	6 106 467
- с кредитной историей более 90 дней	9 147 980	6 367 283	10 645 084	2 907 241	564 882	1 491 504	31 123 974
Просроченные:	1 164 369	542 500	6 326 233	215 989	121 451	605 568	8 976 110
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	323 338	211 037	1 512 425	120 998	30 188	136 315	2 334 301
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	190 066	79 788	1 011 059	3 136	14 229	73 619	1 371 897
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	228 456	109 159	1 524 507	22 128	56 062	84 780	2 025 092
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	191 741	93 807	929 560	6 114	12 626	108 444	1 342 292
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	230 768	48 709	1 348 682	63 613	8 346	202 410	1 902 528
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 327 811	8 244 988	19 610 304	3 423 887	743 636	2 855 925	46 206 551
Резерв под обесценение	(608 112)	(238 491)	(3 553 422)	(94 498)	(60 854)	(400 845)	(4 956 222)
Итого	10 719 699	8 006 497	16 056 882	3 329 389	682 782	2 455 080	41 250 329
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	5,37	2,89	18,12	2,76	8,18	14,04	10,73

10 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты лояльным клиентам банка	Кредиты для сот- рудников зарплат- ных проектов	Потреби- тельские кредиты без обес- печения	Потреби- тельские кредиты с обес- печением	Кредитные карты	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам							
Текущие и непросроченные:	10 580 491	7 268 415	14 229 621	3 317 105	657 963	1 747 951	37 801 546
- с кредитной историей менее 90 дней	373 106	298 710	1 827 357	358 360	127 992	-	2 985 525
- с кредитной историей более 90 дней	10 207 385	6 969 705	12 402 264	2 958 745	529 971	1 747 951	34 816 021
Просроченные:	1 287 262	483 968	9 387 675	235 538	281 063	462 352	12 137 858
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	262 023	156 397	1 338 100	98 821	33 648	84 049	1 973 038
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	184 740	69 717	877 806	10 076	41 109	49 129	1 232 577
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	343 069	100 056	3 094 390	40 136	103 454	123 272	3 804 377
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	401 472	141 537	3 413 156	22 327	79 105	121 067	4 178 664
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	95 958	16 261	664 223	64 178	23 747	84 835	949 202
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 867 753	7 752 383	23 617 296	3 552 643	939 026	2 210 303	49 939 404
Резерв под обесценение	(776 057)	(267 996)	(6 629 441)	(134 925)	(173 288)	(339 726)	(8 321 433)
Итого	11 091 696	7 484 387	16 987 855	3 417 718	765 738	1 870 577	41 617 971
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	6,54	3,46	28,07	3,80	18,45	15,37	16,66

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по структуре валют и срокам размещения 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 – 30 июня 2017 года

11 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года		3 944 788	3 032 660	35 380	7 012 828
Накопленная амортизация		(39 840)	(1 406 206)	-	(1 446 046)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		3 904 948	1 626 454	35 380	5 566 782
Поступления		639 814	220 370	2 275 212	3 135 396
Передачи		2 091	30 936	(33 027)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	12	(5 972)	-	-	(5 972)
Выбытия - первоначальная стоимость		(10 615)	(29 673)	(589)	(40 877)
Выбытия - накопленная амортизация		760	24 795	-	25 555
Амортизационные отчисления		(81 385)	(111 610)	-	(192 995)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		4 449 641	1 761 272	2 276 976	8 487 889
Стоимость или оценка на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		4 570 048	3 254 293	2 276 976	10 101 317
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(120 407)	(1 493 021)	-	(1 613 428)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		4 449 641	1 761 272	2 276 976	8 487 889
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		4 910 257	3 286 906	2 254 464	10 451 627
Накопленная амортизация		(196 848)	(1 709 366)	-	(1 906 214)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		4 713 409	1 577 540	2 254 464	8 545 413
Поступления		45 954	61 951	107 937	215 842
Передачи		9 606	63 972	(73 578)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	12	(33 258)	-	(87 466)	(120 724)
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 553)	(109 656)	-	(115 209)
Выбытия - накопленная амортизация		375	68 150	-	68 525
Амортизационные отчисления		(76 386)	(249 217)	-	(325 603)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		4 654 147	1 412 740	2 201 357	8 268 244
Стоимость или оценка на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		4 925 678	3 303 173	2 201 357	10 430 208
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(271 531)	(1 890 433)	-	(2 161 964)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		4 654 147	1 412 740	2 201 357	8 268 244

12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2016 года			6 203 069
Накопленная амортизация			(362 013)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года			5 841 056
Переводы из статьи «Основные средства»	11		5 972
Поступления			352 629
Выбытия - первоначальная стоимость			(5 801 300)
Выбытия - накопленная амортизация			361 414
Амортизационные отчисления			(17 689)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)			742 082
Стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)			760 370
Накопленная амортизация (неаудированные данные)			(18 288)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)			742 082
Стоимость на 1 января 2017 года			829 379
Накопленная амортизация			(23 666)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года			805 713
Переводы из статьи «Основные средства»	11		120 724
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»			34 029
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»			(16 924)
Амортизационные отчисления			(8 486)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			935 056
Стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			966 862
Накопленная амортизация (неаудированные данные)			(31 806)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			935 056

Выбытие инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, связано с продажей дочерних предприятий (см. Примечание 32).

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 года

13 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования	890 743	2 274 621
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	48 936	137 636
Итого	939 679	2 412 257

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

14 Прочие активы

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	4 505 172	1 359 316
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 182 645	1 277 480
Авансы девелоперским компаниям	267 134	314 067
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	232 191	382 244
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	182 102	237 272
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия	124 820	124 820
Прочие	20	20
Итого прочих финансовых активов	6 494 084	3 695 219
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для передачи в финансовую аренду	5 913 267	4 687 235
Активы, удерживаемые для продажи	1 640 877	1 625 703
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 124 087	1 288 900
Отложенный налоговый актив	856 410	721 716
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	618 859	767 930
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	551 942	537 125
Предоплата по незавершенному строительству	307 046	115 280
Нематериальные активы	253 670	293 106
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду	194 032	102 925
Гудвил	162 148	162 148
Драгоценные металлы	63 313	35 185
Отложенные расходы	10 430	22 208
Прочие	908 762	850 781
Итого прочих нефинансовых активов	12 604 843	11 210 242
Итого	19 098 927	14 905 461

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

15 Передача финансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2017 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
Балансовая стоимость активов	86 705 434	57 204 622
Балансовая стоимость связанных обязательств	81 824 185	53 750 103

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2016 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
Балансовая стоимость активов	54 685 819	88 414 541
Балансовая стоимость связанных обязательств	50 338 158	84 014 688

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 6 и 7. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков в сумме 105 372 190 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 129 200 125 тысяч рублей) и в составе средств клиентов – юридических лиц в сумме 30 202 098 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 5 152 721 тысяча рублей). См. Примечания 16 и 17. По состоянию на 30 июня 2017 года обязательства по второй части сделок прямого РЕПО перед Банком России отсутствуют (31 декабря 2016 г.: 33 000 982 тысячи рублей).

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

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	105 372 190	129 200 125
Срочные депозиты	722 373	4 582 785
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	39 298	1 071 144
Итого	106 133 861	134 854 054

16 Средства других банков (продолжение)

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представлена в Примечании 15.

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

17 Средства клиентов - юридических лиц

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	30 202 098	5 152 721
- Текущие/расчетные счета	15 808	13 018
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	23 496 261	31 033 694
- Текущие/расчетные счета	15 720 599	11 639 340
Итого	69 434 766	47 838 773

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

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представлена в Примечании 15.

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.

18 Средства клиентов - физических лиц

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты	153 989 791	155 648 012
Текущие счета/счета до востребования	20 146 314	12 342 575
Итого	174 136 105	167 990 587

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.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозитные сертификаты	6 223 700	5 876 202
Ноты участия в кредите	4 003 003	4 105 574
Векселя	1 775 816	2 051 573
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	25 294	2 278 442
Итого	12 027 813	14 311 791

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

Эмитент	ПАО КБ "УБРиР"
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата оферты	18.10.2017

В соответствии с установленными датами оферт Группа осуществляет приобретение облигаций серии БО-05. По состоянию на 30 июня 2017 года номинальная стоимость приобретенных облигаций составила 2 970 378 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 757 944 тысячи 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 DAC. По состоянию на 30 июня 2017 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 4 003 003 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 105 574 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

20 Прочие обязательства

	Прим.	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные форвардные контракты	30	3 672 962	2 906 621
Обязательство по оплате возмещения в сделке по объединению бизнеса		269 031	269 031
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		211 404	181 139
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		185 525	24 552
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		59 447	59 965
Форвардные контракты с ценными бумагами	30	192	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	30	134	-
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		-	3 330
Прочие		154 351	163 667
Итого прочих финансовых обязательств		4 553 046	3 608 305
Отложенное налоговое обязательство		1 075 437	1 437 383
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		248 268	241 557
Резерв по договорам финансовой гарантии		64 437	41 480
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		43 576	183 651
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		38 794	28 414
Авансовые платежи по договорам лизинга		33 292	61 062
Прочие		6 911	22 166
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 510 715	2 015 713
Итого		6 063 761	5 624 018

20 Прочие обязательства (продолжение)

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.

21 Прочие заемные средства

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные кредиты	8 609 088	8 840 507
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	1 748 354	1 844 827
Синдицированные кредиты	785 291	1 002 223
Итого	11 142 733	11 687 557

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой займ, предоставленный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» АО «ВУЗ-банк» в размере 5 700 000 тысяч рублей со ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 16 октября 2025 года (см. Примечание 32). По состоянию на дату приобретения контроля над АО «ВУЗ-банк» указанные средства были оценены по справедливой стоимости, равной 1 804 848 тысяч рублей, с применением эффективной процентной ставки в размере 13,7% годовых. В январе 2017 года Группа осуществила досрочное погашение данного займа сумме 193 579 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012
Дата погашения кредита	31.12.2025	20.06.2025	30.12.2024	28.02.2024	27.12.2023
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd
Ставка по договору	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 г., в тыс. руб.	1 477 278	2 370 322	1 772 743	1 214 708	1 774 037
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г., в тыс. руб.	1 516 554	2 434 002	1 820 257	1 248 099	1 821 595

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.

22 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 31 декабря 2016 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2016 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года добавочный капитал составляет 3 504 300 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 504 300 тысяч рублей).

23 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 30 июня 2017 года составляют 11 713 837 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 10 574 576 тысяч рублей).

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 года

24 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (пересмотрен- ные данные)	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (пересмотрен- ные данные)
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	5 917 831	5 455 076	2 844 767	2 753 823
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	4 853 401	6 265 598	2 385 652	3 171 823
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 259 113	1 489 040	1 409 547	805 768
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 674 690	1 650 004	991 522	741 491
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли- продажи товаров и оборудования	217 265	560 872	4 516	304 151
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	103 066	143 532	51 204	67 513
Средства в других банках	77 146	513 444	40 910	224 328
Корреспондентские счета в других банках	377	333 798	327	1 934
Авансы девелоперским компаниям	-	30 852	-	24 022
Итого	16 102 889	16 442 216	7 728 445	8 094 853
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	6 919 274	7 409 928	3 425 112	3 718 856
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	4 188 766	1 632 464	2 022 901	689 924
Срочные депозиты юридических лиц	1 147 327	1 524 296	563 888	762 107
Выпущенные долговые ценные бумаги	715 187	731 309	339 289	337 032
Субординированные кредиты	391 996	584 683	195 512	234 875
Текущие/расчетные счета	154 136	136 535	93 626	82 550
Синдицированные кредиты	133 414	128 350	66 565	80 309
Срочные депозиты других банков	65 963	359 210	14 548	147 975
Корреспондентские счета других банков	7 763	2 875	2 730	515
Прочие привлеченные средства других банков	-	294 442	-	63 012
Итого	13 723 826	12 804 092	6 724 171	6 117 155
Чистые процентные доходы	2 379 063	3 638 124	1 004 274	1 977 698

25 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (пересмотрен- ные данные)	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (пересмотрен- ные данные)
<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	911 939	669 498	528 434	402 787
Операции с пластиковыми картами и чеками	570 075	401 530	298 372	214 268
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	189 931	130 342	160 400	91 532
Страхование в рамках агентских договоров	177 991	150 687	119 405	97 823
Гарантии выданные	108 297	110 547	49 966	51 924
Кассовые операции	98 519	56 645	53 897	35 022
Подключение и эксплуатация системы "Интернет-Банк"	26 609	24 960	17 244	14 908
Справочная информация	20 191	18 972	12 192	11 260
Инкассация	12 783	13 198	7 694	8 140
Валютные операции	4 618	15 187	3 215	9 704
Прочие	16 530	14 020	9 608	7 372
Итого	2 137 483	1 605 586	1 260 427	944 740
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами и чеками	350 021	259 114	181 895	133 729
Инкассация	50 116	34 546	26 080	21 203
Расчетные операции	42 079	41 445	25 654	25 757
Операции с ценными бумагами	22 915	15 464	13 048	5 955
Валютные операции	15 135	12 138	8 431	5 673
Документарные операции	4 437	12 702	2 914	10 602
Операции с драгоценными металлами	935	1 749	249	319
Прочие	3 927	205	1 073	170
Итого	489 565	377 363	259 344	203 408
Чистый комиссионный доход	1 647 918	1 228 223	1 001 083	741 332

26 Сегментный анализ

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

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

26 Сегментный анализ (продолжение)

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

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

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Итого
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 608 770	6 302 230	6 304 995	-	16 215 995
Процентные расходы	(6 591 982)	(1 410 729)	(4 597 151)	(465 471)	(13 065 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	6 856 305	(4 629 750)	161 663	-	2 388 218
Комиссионные доходы/(расходы)	1 048 694	862 867	(31 165)	(9 502)	1 870 894
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	1 553 210	-	1 553 210
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	42 648	25 453	642 856	-	710 957
Прочие операционные доходы	15 358	1 575	-	-	16 933
Административные и прочие расходы	(1 614 038)	(566 559)	(32 753)	(4 878)	(2 218 228)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 365 755	585 087	4 001 655	(479 851)	7 472 646
30 июня 2017 года					
Активы сегментов	43 307 965	134 274 571	114 951 091	4 313 003	296 846 630
Обязательства сегментов	165 271 887	42 020 841	111 006 485	13 527 595	331 826 808

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 789 470	4 303 523	3 814 266	997 946	12 905 205
Процентные расходы	(7 121 114)	(2 111 697)	(2 286 428)	-	(11 519 239)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	5 904 871	(1 357 586)	(989 135)	-	3 558 150
Комиссионные доходы/(расходы)	951 449	627 350	(21 836)	(10 802)	1 546 161
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	2 687 148	-	2 687 148
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	117 550	30 485	4 224 363	-	4 372 398
Прочие операционные доходы/(расходы)	45 859	16 068	(299)	-	61 628
Административные и прочие расходы	(1 484 484)	(562 437)	(17 921)	(6 203)	(2 071 045)
Прибыль до налогообложения	2 203 601	945 706	7 410 158	980 941	11 540 406
31 декабря 2016					
Активы сегментов	48 178 919	117 645 130	114 535 762	12 106 596	292 466 407
Обязательства сегментов	154 334 222	44 871 243	113 706 073	15 182 690	328 094 228

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

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Прибыль сегментов до налогообложения	7 472 646	11 540 406
Создание резерва под обесценение активов по управленческому учету	(3 177 291)	(3 992 854)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(2 388 218)	(3 558 150)
Нераспределенные административные и прочие расходы	(1 960 457)	(1 607 519)
Прочая выручка	263 105	92 040
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- резерв под обесценение активов	851 598	(829 113)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(704 495)	(1 593 165)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	512 434	(375 577)
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(341 730)	(7 564)
- изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса	303 884	666 023
- прибыль дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	147 933	(282 402)
- административные и прочие расходы по методу начисления	136 431	(501 159)
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(105 794)	(104 345)
- чистый комиссионный доход по методу начисления	(100 407)	(49 411)
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	(65 933)	260 363
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(22 705)	236 336
- отражение операций переуступки кредитов	(4 650)	1 872 729
- прочие корректировки	(218 030)	92 408
Консолидированная прибыль до налогообложения	598 321	1 859 046

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы сегментов	296 846 630	292 466 407
Нераспределенные активы	62 439 661	66 574 953
Резерв под обесценение активов по управленческому учету	(11 080 953)	(14 847 183)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	25 529 831	40 197 018
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	56 507 043	55 859 125
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(41 157 003)	(47 819 787)
- резерв под обесценение активов	2 079 407	2 036 004
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	3 638 146	2 849 986
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 254 132	75 277
- административные и прочие расходы по методу начисления	(612 856)	(611 331)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	577 939	1 191 476
- списание активов за счет резерва под обесценение	(497 443)	(488 690)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(329 075)	(640 455)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(247 688)	(70 077)
- гудвил	162 147	162 147
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	(156 250)	(242 307)
- капитализация нематериальных активов	47 035	83 677
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	41 109	(571 453)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	(435)	23 681
- прочие корректировки	1 029 181	2 731 174
Консолидированные активы	396 070 558	398 959 642
Обязательства сегментов	331 826 808	328 094 228
Нераспределенные обязательства	416 119	1 728 947
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	27 222 558	40 131 417
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	21 940 548	16 781 721
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(5 308 808)	(5 559 457)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	3 638 146	2 849 986
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(2 956 691)	(3 053 049)
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 436 930	441 723
- административные и прочие расходы по методу начисления	312 577	516 112
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	35 145	56 946
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	8 022	(5 664)
- прочие корректировки	367 685	323 870
Консолидированные обязательства	378 939 039	382 306 780

26 Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за II квартал 2017 и за IV квартал 2016 года.

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016, а также за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
Активы сегментов	199 577 975	97 268 655	296 846 630
Обязательства кредитного характера	14 794 014	-	14 794 014
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
Доходы от внешних контрагентов	15 982 602	2 121 220	18 103 822
31 декабря 2016			
Активы сегментов	184 041 856	108 424 551	292 466 407
Обязательства кредитного характера	14 276 745	12 579	14 289 324
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)			
Доходы от внешних контрагентов	9 844 157	4 668 837	14 512 994

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

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 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 30 июня 2017 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 162 966	964 653	461 226	-	44 020	29 632 865
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 837 691	-	-	-	-	2 837 691
Торговые ценные бумаги	22 471	-	-	-	-	22 471
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	74 970 363	12 651 175	-	-	-	87 621 538
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 644 299	-	-	-	-	57 644 299
Средства в других банках	1 103 448	2 870 892	280 569	-	-	4 254 909
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	59 283 401	55 866 787	67 618	-	-	115 217 806
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 214 890	34 505	934	-	-	41 250 329
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	890 743	48 936	-	-	-	939 679
Прочие финансовые активы	1 985 661	4 507 867	547	-	9	6 494 084
Итого денежных активов	268 115 933	76 944 815	810 894	-	44 029	345 915 671
Обязательства						
Средства других банков	92 965 261	13 121 960	46 640	-	-	106 133 861
Средства клиентов - юридических лиц	65 833 964	2 904 666	629 695	54 626	11 815	69 434 766
Средства клиентов - физических лиц	161 546 059	8 764 562	3 579 719	207 198	38 567	174 136 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 871 954	4 122 619	33 240	-	-	12 027 813
Прочие заемные средства	1 748 354	9 394 379	-	-	-	11 142 733
Прочие финансовые обязательства	879 739	11	8	-	-	879 758
Итого денежных обязательств	330 845 331	38 308 197	4 289 302	261 824	50 382	373 755 036
Чистая позиция	(62 729 398)	38 636 618	(3 478 408)	(261 824)	(6 353)	(27 839 365)
Производные финансовые инструменты	77 082 332	(54 185 145)	1 789 743	(13 441)	(35)	24 673 454
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	14 352 934	(15 548 527)	(1 688 665)	(275 265)	(6 388)	(3 165 911)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 года

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 280 081	4 080 789	379 724	-	49 899	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 426 867	-	-	-	-	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 532 287	41 638 777	-	-	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 898 316	-	-	-	-	89 898 316
Средства в других банках	2 478 694	871 848	-	-	-	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	81 307 447	46 525 105	108 354	-	-	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 591 590	25 779	602	-	-	41 617 971
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	120 312	2 291 945	-	-	-	2 412 257
Прочие финансовые активы	2 470 713	1 224 211	287	-	8	3 695 219
Итого денежных активов	256 106 307	96 658 454	488 967	-	49 907	353 303 635
Обязательства						
Средства других банков	95 476 064	39 110 554	267 436	-	-	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	42 342 222	5 126 594	318 125	38 681	13 151	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	154 730 739	9 398 442	3 627 741	196 245	37 420	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 075 888	4 227 652	8 251	-	-	14 311 791
Прочие заемные средства	1 844 827	9 842 730	-	-	-	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	699 116	2 549	19	-	-	701 684
Итого денежных обязательств	305 168 856	67 708 521	4 221 572	234 926	50 571	377 384 446
Чистая позиция	(49 062 549)	28 949 933	(3 732 605)	(234 926)	(664)	(24 080 811)
Производные финансовые инструменты	39 301 756	(20 749 328)	3 424 517	194 269	16 804	22 188 018
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(9 760 793)	8 200 605	(308 088)	(40 657)	16 140	(1 892 793)

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 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	29 111 611	521 254	29 632 865
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 837 691	-	2 837 691
Торговые ценные бумаги	22 471	-	22 471
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87 621 538	-	87 621 538
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 644 299	-	57 644 299
Производные финансовые инструменты	4 084 301	24 262 443	28 346 744
Средства в других банках	3 982 508	272 401	4 254 909
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	47 549 277	67 668 529	115 217 806
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 247 703	2 626	41 250 329
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	890 743	48 936	939 679
Прочие финансовые активы	2 001 618	4 492 466	6 494 084
Итого финансовых активов	276 993 760	97 268 655	374 262 415
Итого нефинансовых активов	21 791 484	16 659	21 808 143
Итого	298 785 244	97 285 314	396 070 558
Обязательства			
Средства других банков	106 021 540	112 321	106 133 861
Средства клиентов - юридических лиц	68 989 129	445 637	69 434 766
Средства клиентов - физических лиц	173 820 653	315 452	174 136 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 024 810	4 003 003	12 027 813
Прочие заемные средства	1 748 354	9 394 379	11 142 733
Прочие финансовые обязательства	961 740	3 591 306	4 553 046
Итого финансовых обязательств	359 566 226	17 862 098	377 428 324
Итого нефинансовых обязательств	1 510 715	-	1 510 715
Итого	361 076 941	17 862 098	378 939 039
Чистая позиция	(62 291 697)	79 423 216	17 131 519
Обязательства кредитного характера	14 794 014	-	14 794 014

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25 195 711	1 594 782	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 426 867	-	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55 171 064	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 898 316	-	89 898 316
Средства в других банках	2 478 694	871 848	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	46 898 827	81 042 079	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 611 078	6 893	41 617 971
Производные финансовые инструменты	3 668 585	21 426 054	25 094 639
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	120 312	2 291 945	2 412 257
Прочие финансовые активы	2 504 269	1 190 950	3 695 219
Итого финансовых активов	269 973 723	108 424 551	378 398 274
Итого нефинансовых активов	15 848 249	4 713 119	20 561 368
Итого	285 821 972	113 137 670	398 959 642
Обязательства			
Средства других банков	134 682 344	171 710	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	47 568 498	270 275	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	167 683 208	307 379	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 206 217	4 105 574	14 311 791
Прочие заемные средства	1 844 827	9 842 730	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	758 631	2 849 674	3 608 305
Итого финансовых обязательств	362 743 725	17 547 342	380 291 067
Итого нефинансовых обязательств	2 015 713	-	2 015 713
Итого	364 759 438	17 547 342	382 306 780
Чистая позиция	(78 937 466)	95 590 328	16 652 862
Обязательства кредитного характера	14 276 745	12 579	14 289 324

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

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 не обремененные залогом по сделкам «РЕПО» прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», представлены по договорным срокам окончания данных сделок, так как не могут быть мобилизованы ранее указанных сроков. Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца» и в категории «От 1 до 3 месяцев», со сроком погашения более 12 месяцев равна 55 933 205 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 33 198 548 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	11 466 226	10 455 080
От 1 до 3 месяцев	16 021 022	13 984 334
От 3 до 12 месяцев	51 072 354	56 193 439
От 1 до 3 лет	30 045 213	30 474 232
Свыше 3 лет	45 384 976	44 540 927
Итого	153 989 791	155 648 012

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 30 июня 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 57 204 622 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 88 414 541 тысяча 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	43 712 511	80 195 662
От 1 до 3 месяцев	62 343 462	53 922 691
От 3 до 12 месяцев	52 034	138 118
От 1 до 3 лет	25 854	389 397
Свыше 3 лет	-	208 186
Итого	106 133 861	134 854 054

В таблице ниже представлен анализ средств клиентов – юридических лиц по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	51 604 995	24 082 231
От 1 до 3 месяцев	4 297 125	11 196 817
От 3 до 12 месяцев	5 546 502	3 158 052
От 1 до 3 лет	7 184 141	9 220 090
Свыше 3 лет	802 003	181 583
Итого	69 434 766	47 838 773

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 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 30 июня 2017 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	29 632 865	-	-	-	-	29 632 865
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 671 692	174 646	209 921	559 250	222 182	2 837 691
Торговые ценные бумаги	22 471	-	-	-	-	22 471
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47 462 921	40 158 617	-	-	-	87 621 538
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 637	173 424	3 893 772	19 566 068	33 949 398	57 644 299
Производные финансовые инструменты	6 306	2 373	6 187 499	2 497 511	19 653 055	28 346 744
Средства в других банках	4 254 909	-	-	-	-	4 254 909
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	3 379 979	22 517 419	59 392 943	11 816 742	18 110 723	115 217 806
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 322 456	1 275 778	6 753 639	14 183 937	17 714 519	41 250 329
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	783 763	6 268	75 161	56 313	18 174	939 679
Прочие финансовые активы	5 261 844	89 031	343 296	549 715	250 198	6 494 084
Итого финансовых активов	93 860 843	64 397 556	76 856 231	49 229 536	89 918 249	374 262 415
Обязательства						
Средства других банков	21 570 528	41 877 801	3 622 590	12 218 741	26 844 201	106 133 861
Средства клиентов - юридических лиц	40 904 226	4 273 374	5 136 502	13 684 142	5 436 522	69 434 766
Средства клиентов - физических лиц	22 413 125	3 196 263	10 152 398	5 941 805	132 432 514	174 136 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 644 776	1 316 618	5 341 002	3 708 165	17 252	12 027 813
Прочие заемные средства	-	53 983	1 127 555	1 708 530	8 252 665	11 142 733
Прочие финансовые обязательства	1 037 095	355 930	458 409	2 029 932	671 680	4 553 046
Итого финансовых обязательств	87 569 750	51 073 969	25 838 456	39 291 315	173 654 834	377 428 324
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	6 291 093	13 323 587	51 017 775	9 938 221	(83 736 585)	(3 165 909)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	6 291 093	19 614 680	70 632 455	80 570 676	(3 165 909)	

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2017 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 2016 года:

<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	26 790 493	-	-	-	-	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Банке России	961 106	567 346	160 208	467 736	270 471	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44 821 264	10 349 800	-	-	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 637	-	29 842 521	11 373 456	48 620 702	89 898 316
Производные финансовые инструменты	129 784	1 191	2 091 441	3 942 723	18 929 500	25 094 639
Средства в других банках	2 221 079	-	871 848	-	257 615	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	16 349 442	26 251 191	46 853 065	20 415 137	18 072 071	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 315 549	1 710 376	6 803 961	13 953 159	17 834 926	41 617 971
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	115 813	5 929	2 205 918	56 354	28 243	2 412 257
Прочие финансовые активы	2 375 857	92 564	349 230	545 012	332 556	3 695 219
Итого финансовых активов	95 142 024	38 978 397	89 178 192	50 753 577	104 346 084	378 398 274
Обязательства						
Средства других банков	42 720 405	12 914 663	27 274 870	10 767 224	41 176 892	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	18 945 431	11 183 617	3 158 052	9 220 090	5 331 583	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	14 354 484	2 788 853	11 225 775	6 024 839	133 596 636	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 772 869	1 431 824	5 243 216	4 264 371	1 599 511	14 311 791
Прочие заемные средства	-	249 185	1 160 392	5 770 547	4 507 433	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	758 632	55 806	733 176	1 809 564	251 127	3 608 305
Итого финансовых обязательств	78 551 821	28 623 948	48 795 481	37 856 635	186 463 182	380 291 067
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	16 590 203	10 354 449	40 382 711	12 896 942	(82 117 098)	(1 892 793)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	16 590 203	26 944 652	67 327 363	80 224 305	(1 892 793)	

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в процентах)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Норматив достаточности базового капитала H20.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	8,00	8,00

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Базовый капитал	15 142 245	14 662 978
Основной капитал	15 142 245	14 662 978
Дополнительный капитал	9 842 596	11 562 168
Собственные средства (капитал)	24 984 841	26 225 146
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	308 655 159	331 933 464
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	308 653 232	331 929 346
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	308 492 994	331 718 129
Норматив H20.1, %	4,91	4,75
Норматив H20.2, %	4,91	4,75
Норматив H20.0, %	8,10	8,50

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ–банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления (см. Примечания 31 и 32), и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Группы H20.2 не соблюдается. В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала АО «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 – обязательные нормативы Банка, на ежеквартальной основе – обязательные нормативы Группы. Группа ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

28 Управление капиталом (продолжение)

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Группы H20.1, H20.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

29 Условные обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляют:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	8 411 629	6 904 189
Обязательства по предоставлению кредитов	5 262 967	6 151 480
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 119 418	1 233 655
Итого	14 794 014	14 289 324

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года выражены в следующих валютах:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	14 748 292	14 205 293
Евро	24 010	23 338
Доллары США	21 712	60 693
Итого	14 794 014	14 289 324

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	1 778 872	13 803 525	-	29 133 609
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(68 349 571)	(1 417 971)	(49 687 373)	(12 859)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	1 417 485	3 477 226	3 900 773	1 610 688
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(1 687 483)	(1 417 485)	(2 086 944)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	96 957 955	16 547 242	75 481 889	12 845
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(1 770 834)	(34 665 464)	(2 542 074)	(33 650 904)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	16 804	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	(35)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	28 346 424	(3 672 962)	25 083 075	(2 906 621)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	-	(191 339)	-
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	-	-	194 269	-
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	(13 441)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	13 307	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	-	(134)	2 930	-
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	-	-	8 634	-

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты с ценными бумагами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	259 984	21 030	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	(259 666)	(21 222)	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с ценными бумагами	318	(192)	-	-

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы имеются следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			На 30 июня 2017	На 31 декабря 2016
Дочерние предприятия				
UBRD Finance Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00	100,00
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	99,99	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	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
UBRD Capital Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-	-

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года и отчетность ЗАО «Стожок», ООО УК «Инвест-Урал», ОПИФ «Активные инвестиции», ОПИФ «Альтернативный процент», ОПИФ «Базовые отрасли», ОПИФ «Ломбардный список», ОПИФ «Мобильный капитал» не включались в состав консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 АО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 32). С 1 июля 2016 года новое полное фирменное наименование - Акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование - АО «ВУЗ-банк»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование ОАО «ВУЗ-банк»). Изменение названия связано с приведением его в соответствие с нормами 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;
- 20 июня выбытие предприятия ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» из состава Группы в связи с прекращением деятельности данного предприятия (см. Примечание 32).

32 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий

Объединение бизнеса

С октября 2015 года Группа принимает участие в мероприятиях по санации АО «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.

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 АО «ВУЗ-банк».

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 – юридическим лицам	9 755 293
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	1 974 296
Основные средства	122 706
Прочие активы	2 022 676

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

Средства других банков	15 126 894
Средства клиентов – юридических лиц	972 602
Средства клиентов – физических лиц	8 298 441
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 величины гудвила на дату приобретения:

<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>(в тысячах российских рублей)</i>	11 февраля 2016 года
Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	(10 000)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенном дочернем предприятии	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.

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>(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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Полученные денежные средства	6 261 944
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях	(115 063)
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	6 146 881

Прибыль Группы от продажи дочерних предприятий, признанная в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, 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 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,4% -18%)	256 749	648 250	30 858
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(4 967)	(279)	(597)
Прочие активы	-	1 120	201
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,2%)	196 277	1 710 213	47 973
Прочие обязательства	-	-	5

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

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

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	55 897	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,4% -18%)	278 915	8 679 749	28 590
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 210)	(30 194)	(226)
Прочие активы	-	-	1 050
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	200 799	3 450 444	33 975
Прочие обязательства	-	-	10

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 235	627 308	1 255
Процентные расходы	(12 338)	(106 459)	(1 961)
Комиссионные доходы	67	2 909	68
Комиссионные расходы	(403)	-	(115)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	42 283	-
Прочие операционные доходы/ (расходы)	1 011	117 935	(187)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 096	287 293	622
Процентные расходы	(7 217)	(60 500)	(872)
Комиссионные доходы	24	1 499	37
Комиссионные расходы	(118)	-	(50)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	2 469	-
Прочие операционные доходы/ (расходы)	12	68 831	(63)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	99 675	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 47 442 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 43 806 тысяч рублей). Социальные выплаты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составили 8 151 тысячу рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 7 495 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 24 728 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.: 22 285 тысяч рублей). Социальные выплаты за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года составила 3 786 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.: 3 410 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.

34 События после отчетной даты

В июле 2017 года Группа осуществила досрочное погашение займа, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 280 689 тысяч рублей.

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер