

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ (в редакции от 7 марта 2018 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 13 (31 декабря 2017 г.: 13) филиалов и 228 (31 декабря 2017 г.: 223) 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 предприятия, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 1 квартале 2018 года на российскую экономику продолжало оказывать негативное влияние расширения международных санкций, введенных против Российской Федерации. Но экономические показатели демонстрируют, что российская экономика продолжает восстанавливаться после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и к международным санкциям. В марте 2018 года продолжился рост экономики, включая промышленность, увеличилась загрузка производственных мощностей. Поддержку экономической активности оказывает постепенное восстановление потребительского спроса в условиях роста заработной платы и расширение розничного кредитования. Темп прироста ВВП в 1 квартале 2018 года оценивался в 1,3-1,5%. В 1 квартале 2018 года рубль показал разнонаправленную динамику по отношению к доллару США и к евро. Официальные курсы на 31 марта 2018 года составили 57,2649 рублей за доллар США и 70,5618 рублей за евро. В течение 1 квартала 2018 года Банк России дважды снижал ключевую ставку, в совокупности, на 50 базисных пунктов. По состоянию на 31 марта 2018 года ключевая ставка составила 7,25%. По данным Банка России количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, по состоянию на 31 марта 2018 года составило 542 единицы и по сравнению с 31 декабря 2017 года сократилось на 19 организаций. Прибыль банковской системы России в 1 квартале 2018 года составила 352 миллиарда рублей по сравнению с 339 миллиардами рублей за 1 квартал 2017 года. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. В феврале 2018 года Standard&Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации с BB+ до инвестиционного BBB- с прогнозом «Стабильный».

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

3 Изменения в учетной политике

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

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Подробные определения указанных понятий представлены в Примечании 4.

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

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

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

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

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

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

Эффективные процентные ставки по данным долговым ценным бумагам составляют от 3,72% до 12,10% годовых. За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражен процентный доход по указанным финансовым активам в сумме 277 382 тысячи рублей. По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость данных ценных бумаг составляет 13 265 227 тысяч рублей. Если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы, убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прибыли или убытка в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, составил 11 571 тысячу рублей.

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

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

(С) Реклассификация из выбывающих категорий без изменения оценки

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

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

3 Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

- (а) РОСІ-активов, для которых применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (б) финансовых активов, которые не являются РОСІ-активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными (т.е. активы, находящиеся на стадии 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (т.е. за вычетом резерва под обесценение).

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

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

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

Требования к классификации долговых и долевого инструментов представлены ниже.

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

Классификация и последующая оценка долговых инструментов зависит от следующих факторов:

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Долевые инструменты

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

- временную стоимость денег; и

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными элементами расчета ECL являются:

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2018 года и не применялись при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

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

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 940 899	10 149 949
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 942 632	11 419 174
Наличные средства	4 793 312	4 942 712
Расчетные счета в торговых системах	1 681 365	3 992 546
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	685 767	343 102
- других стран	233 756	300 822
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	17 312 323
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	28 277 731	48 460 628
Резерв под обесценение	(2)	-
Итого	28 277 729	48 460 628

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

8 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные акции	8 256	13 482
Итого	8 256	13 482

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 256	5 320
- с рейтингом от BB- до BB+	-	7 441
- с рейтингом от B- до B+	-	721
Итого	8 256	13 482

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

По состоянию на 31 марта 2018 года часть торговых ценных бумаг в сумме 2 607 тысяч рублей была обременена залогом по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2017 г.: 2 081 тысяча рублей).

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

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

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

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

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

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

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

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

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Российские государственные облигации	51 558 792
Корпоративные облигации	23 980 743
Облигации Банка России	10 611 072
Корпоративные еврооблигации	3 959 676
Муниципальные облигации	799 734
Итого	90 910 017

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB- до BBB+	51 558 792	14 032 108	-	1 453 965	34 838	67 079 703
- с рейтингом от BB- до BB+	-	9 948 635	-	2 505 711	764 896	13 219 242
- не имеющие рейтинга	-	-	10 611 072	-	-	10 611 072
Итого	51 558 792	23 980 743	10 611 072	3 959 676	799 734	90 910 017

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 марта 2018 года (см. Примечание 19):

	31 марта 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Российские государственные облигации	41 970 376
Корпоративные облигации	13 881 336
Облигации Банка России	9 931 674
Корпоративные еврооблигации	3 959 676
Итого	69 743 062

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	29 096	-	61 637	90 733
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Создание/приобретение новых финансовых активов	10 321	-	-	10 321
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(6 225)	-	-	(6 225)
Изменения в PD/LGD/EADs	(6 358)	-	-	(6 358)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(2 262)	-	-	(2 262)
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(61 637)	(61 637)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(61 637)	(61 637)
Итого резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	26 834	-	-	26 834

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

12 Средства в других банках

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	146 181	4 580
Прочие размещенные средства	940 864	2 087 664
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	1 087 045	2 092 244
Резерв под обесценение	(7 397)	(4 580)
Итого	1 079 648	2 087 664

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие размещенные средства	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	940 364	940 364
- с рейтингом от B- до B+	141 601	-	141 601
- не имеющие рейтинга	4 580	500	5 080
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	146 181	940 864	1 087 045

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

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

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

12 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	1	5 442	4 580	10 023
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Создание/приобретение новых финансовых активов	2 789	-	-	2 789
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	-	(5 415)	-	(5 415)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	2 789	(5 415)	-	(2 626)
Итого резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	2 790	27	4 580	7 397

Ниже приводится анализ изменения валовой балансовой стоимости средств в других банках в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 395 182	692 482	4 580	2 092 244
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(450 371)	(691 982)	-	(1 142 353)
Создание/приобретение новых финансовых активов	141 602	-	-	141 602
Прочие изменения	(4 448)	-	-	(4 448)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 марта 2018 года	1 081 965	500	4 580	1 087 045

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2018 (неаудированные данные)
Кредиты юридическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости		
- Связанные стороны		5 561 518
- Корпоративные кредиты		56 609 584
- Малый и средний бизнес		2 656 288
- Дебиторская задолженность по конверсионным операциям		6 219 067
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение		71 046 457
Резерв под обесценение		(1 041 020)
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости		70 005 437
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные кредиты		28 094 092
Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 094 092
Итого		98 099 529

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

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

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	64 715 569	216 708	1 649 559	66 581 836
Переводы:				
Перевод со Стадии 1 на Стадию 2	(45 888)	45 888	-	-
Перевод со Стадии 1 на Стадию 3	(8 568)	-	8 568	-
Перевод со Стадии 2 на Стадию 1	7 372	(7 372)	-	-
Перевод со Стадии 2 на Стадию 3	-	(193 296)	193 296	-
Перевод со Стадии 3 на Стадию 1	12 086	-	(12 086)	-
Перевод со Стадии 3 на Стадию 2	-	10 747	(10 747)	-
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(11 381 189)	(11 102)	(64 212)	(11 456 503)
Создание/приобретение новых финансовых активов	16 020 419	-	-	16 020 419
Изменения в начисленных процентах	53 225	2 242	24 838	80 305
Списания	-	-	(171 380)	(171 380)
Прочие изменения	-	-	(8 220)	(8 220)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 марта 2018 года	69 373 026	63 815	1 609 616	71 046 457

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	479 535	72 569	687 753	1 239 857
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод со Стадии 1 на Стадию 2	(4 648)	3 001	-	(1 647)
Перевод со Стадии 1 на Стадию 3	(1 576)	-	5 679	4 103
Перевод со Стадии 2 на Стадию 1	769	(459)	-	310
Перевод со Стадии 2 на Стадию 3	-	(71 082)	80 689	9 607
Перевод со Стадии 3 на Стадию 1	99	-	(4 089)	(3 990)
Перевод со Стадии 3 на Стадию 2	-	135	(3 771)	(3 636)
Создание/приобретение новых финансовых активов	119 886	-	-	119 886
Изменения в начисленных процентах	956	218	(3 760)	(2 586)
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(100 104)	(264)	(65 955)	(166 323)
Изменения в PD/LGD/EADs	(46 341)	26	71 354	25 039
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(30 959)	(68 425)	80 147	(19 237)
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(171 380)	(171 380)
Прочие изменения	-	-	(8 220)	(8 220)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(179 600)	(179 600)
Итого резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	448 576	4 144	588 300	1 041 020

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	30 194	361 612	458 219	850 025
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(14 572)	54 895	131 775	172 098
Списания (неаудированные данные)	-	(6 114)	(89 358)	(95 472)
Резерв под обесценение на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	15 622	410 393	500 636	926 651

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - юридическим лицам по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	407 614	(263 643)	143 971	143 970
Малый и средний бизнес	1 202 002	(324 657)	877 345	3 118
Итого	1 609 616	(588 300)	1 021 316	147 088

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	37 080 801	37,8	35 503 350	39,2
Производство	16 518 987	16,8	15 742 842	17,4
Металлургия и торговля металлами	17 964 239	18,3	15 227 983	16,8
Строительство	10 731 812	10,9	9 427 614	10,4
Лизинг	7 304 541	7,4	6 121 580	6,8
Услуги	1 339 113	1,4	1 275 805	1,4
Прочие	7 160 036	7,4	7 242 574	8,0
Итого кредитов и авансов клиентам	98 099 529	100,0	90 541 748	100,0

13 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

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

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

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты физическим лицам		
Кредиты лояльным клиентам банка	11 413 362	11 132 811
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	9 808 223	9 379 029
Потребительские кредиты без обеспечения	20 457 969	20 743 693
Потребительские кредиты с обеспечением	4 761 831	4 360 655
Кредитные карты	1 437 363	1 394 790
Итого кредитов физическим лицам	47 878 748	47 010 978
Резерв под обесценение	(3 423 730)	(3 465 265)
Итого	44 455 018	43 545 713

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам - физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	42 004 768	1 239 172	3 480 397	46 724 337
Переводы:				
Перевод со Стадии 1 на Стадию 2	(1 303 558)	1 303 558	-	-
Перевод со Стадии 1 на Стадию 3	(359 080)	-	359 080	-
Перевод со Стадии 2 на Стадию 1	114 824	(114 824)	-	-
Перевод со Стадии 2 на Стадию 3	-	(533 473)	533 473	-
Перевод со Стадии 3 на Стадию 1	14 292	-	(14 292)	-
Перевод со Стадии 3 на Стадию 2	-	8 387	(8 387)	-
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(7 008 464)	(568 759)	(191 220)	(7 768 443)
Создание/приобретение новых финансовых активов	7 763 880	-	-	7 763 880
Изменения в начисленных процентах	1 875 855	63 778	74 972	2 014 605
Списания	-	-	(813 148)	(813 148)
Прочие изменения	(61 842)	(5 887)	25 246	(42 483)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 марта 2018 года	43 040 675	1 391 952	3 446 121	47 878 748

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	894 315	388 001	2 304 613	3 586 929
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод со Стадии 1 на Стадию 2	(64 744)	401 911	-	337 167
Перевод со Стадии 1 на Стадию 3	(35 506)	-	234 674	199 168
Перевод со Стадии 2 на Стадию 1	7 883	(35 830)	-	(27 947)
Перевод со Стадии 2 на Стадию 3	-	(171 867)	350 666	178 799
Перевод со Стадии 3 на Стадию 1	708	-	(9 146)	(8 438)
Перевод со Стадии 3 на Стадию 2	-	2 620	(5 379)	(2 759)
Создание/приобретение новых финансовых активов	130 322	-	-	130 322
Изменения в начисленных процентах	39 464	22 132	4 558	66 154
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(126 675)	(174 270)	(105 570)	(406 515)
Изменения в PD/LGD/EADs	(205 990)	7 485	365 687	167 182
Прочие изменения	(1 601)	(2 368)	(1 765)	(5 734)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(256 139)	49 813	833 725	627 399
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(813 148)	(813 148)
Прочие изменения	-	-	22 550	22 550
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(790 598)	(790 598)
Итого резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	638 176	437 814	2 347 740	3 423 730

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам - физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

	На 1 января 2017 года	Создание резерва (неаудирован - ные данные)	Списания (неаудирован ные данные)	На 31 марта 2017 года (неаудирован - ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты лояльным клиентам банка	778 289	137 206	(296 100)	619 395
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	271 952	37 569	(44 757)	264 764
Потребительские кредиты без обеспечения	6 761 915	1 306 941	(3 111 163)	4 957 693
Потребительские кредиты с обеспечением	134 925	992	(30 409)	105 508
Кредитные карты	374 352	64 697	(131 580)	307 469
Итого	8 321 433	1 547 405	(3 614 009)	6 254 829

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - физическим лицам по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>				
Кредиты лояльным клиентам банка	383 017	(264 930)	118 087	-
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	231 110	(160 218)	70 892	-
Потребительские кредиты без обеспечения	2 489 656	(1 658 981)	830 675	1 903
Потребительские кредиты с обеспечением	96 271	(86 557)	9 714	3 235
Итого	3 446 121	(2 347 740)	1 098 381	5 505

14 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

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

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

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования	5 684 436	6 186 894
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг	2 493 426	3 988 839
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	33 800	47 730
Итого дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров, оборудования и ценных бумаг до вычета резерва под обесценение	8 211 662	10 223 463
Резерв под обесценение	(125 829)	(106 048)
Итого	8 085 833	10 117 415

Ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	10 223 462	-	-	10 223 462
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(4 100 528)	-	-	(4 100 528)
Создание/приобретение новых финансовых активов	2 088 729	-	-	2 088 729
Итого валовой балансовой стоимости на 31 марта 2018 года	8 211 663	-	-	8 211 663

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	164 088	-	-	164 088
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Создание/приобретение новых финансовых активов	14 598	-	-	14 598
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(29 063)	-	-	(29 063)
Изменения в PD/LGD/EADs	(23 793)	-	-	(23 793)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(38 258)	-	-	(38 258)
Итого резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	125 830	-	-	125 830

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

16 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		4 910 257	3 286 906	2 254 464	10 451 627
Накопленная амортизация		(196 848)	(1 709 366)	-	(1 906 214)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		4 713 409	1 577 540	2 254 464	8 545 413
Поступления		40 799	25 416	55 920	122 135
Передачи		7 467	36 432	(43 899)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	-	-	(19 976)	(19 976)
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 532)	(37 207)	-	(42 739)
Выбытия - накопленная амортизация		369	15 479	-	15 848
Амортизационные отчисления		(38 481)	(133 999)	-	(172 480)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		4 718 031	1 483 661	2 246 509	8 448 201
Стоимость или оценка на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		4 952 991	3 311 547	2 246 509	10 511 047
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(234 960)	(1 827 886)	-	(2 062 846)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		4 718 031	1 483 661	2 246 509	8 448 201
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года		4 943 204	3 457 487	2 208 343	10 609 034
Накопленная амортизация		(286 680)	(2 023 277)	-	(2 309 957)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		4 656 524	1 434 210	2 208 343	8 299 077
Поступления		270 097	26 334	45 201	341 632
Передачи		702 004	47 067	(749 071)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	-	-	(17 660)	(17 660)
Выбытия - первоначальная стоимость		-	(21 714)	-	(21 714)
Выбытия - накопленная амортизация		-	14 856	-	14 856
Амортизационные отчисления		(44 075)	(103 667)	-	(147 742)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		5 584 550	1 397 086	1 486 813	8 468 449
Стоимость или оценка на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		5 915 305	3 509 174	1 486 813	10 911 292
Накопленная амортизация		(330 755)	(2 112 088)	-	(2 442 843)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		5 584 550	1 397 086	1 486 813	8 468 449

17 Инвестиционная недвижимость

	Прим.	Здания и земля
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2017 года		829 379
Накопленная амортизация		(23 666)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		805 713
Переводы из статьи «Основные средства»	16	19 976
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»		156
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»		(16 924)
Амортизационные отчисления		(3 859)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		805 062
Стоимость на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		832 240
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(27 178)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		805 062
Стоимость на 1 января 2018 года		1 085 748
Накопленная амортизация		(40 453)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		1 045 295
Переводы из статьи «Основные средства»	16	17 660
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»		855
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 021)
Выбытия - накопленная амортизация		23
Амортизационные отчисления		(5 124)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		1 053 688
Стоимость на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		1 099 242
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(45 554)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		1 053 688

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

18 Прочие активы

	31 марта 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	2 542 928
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости	521 796
Авансы девелоперским компаниям	414 644
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	368 898
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	284 444
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 064
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия	124 820
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам по финансовой аренде	47 292
Прочие	20
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	4 469 906
Резерв под обесценение	(266 247)
Итого прочих финансовых активов	4 203 659
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для передачи в финансовую аренду	2 491 767
Активы, удерживаемые для продажи	1 650 481
Отложенный налоговый актив	1 545 315
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	864 252
Нематериальные активы	503 522
Отложенные расходы	424 422
Предоплата по незавершенному строительству	345 777
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	301 123
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	228 508
Гудвил	162 148
Драгоценные металлы	87 848
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду	27 542
Прочие	657 799
Итого прочих нефинансовых активов	9 290 504
Итого	13 494 163

18 Прочие активы (продолжение)

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

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Передача финансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Торговые ценные бумаги
Балансовая стоимость активов	69 743 062	2 607
Балансовая стоимость связанных обязательств	65 485 057	2 586

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

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

Ценные бумаги

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 8, 9, 10, 11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 20) и в составе средств клиентов - юридических лиц (см. Примечание 21). По состоянию на 31 марта 2018 года указанные обязательства в составе средств других банков по второй части сделок прямого «РЕПО» отражены в сумме 65 418 216 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 35 674 088 тысяч рублей). По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют обязательства по второй части сделок прямого «РЕПО» с Банком России.

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

20 Средства других банков

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	65 418 216	35 674 088
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	71 033	90 182
Срочные депозиты	50 778	65 309
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, приобретенных по сделкам "обратного РЕПО"	69 427	12 656
Итого	65 609 454	35 842 235

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представлена в Примечании 19. Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

21 Средства клиентов - юридических лиц

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3 376	8 032
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	18 640 641	17 050 977
- Срочные депозиты	20 502 310	24 931 266
Итого	39 146 327	41 990 275

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

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Средства клиентов - физических лиц

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты	160 364 694	162 512 868
Текущие счета/счета до востребования	15 316 192	16 339 033
Итого	175 680 886	178 851 901

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозитные сертификаты	4 488 771	4 955 147
Векселя	1 879 211	1 949 428
Ноты участия в кредите	1 160 028	1 248 176
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 598	4 596
Итого	7 532 608	8 157 347

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

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

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

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

С 2017 года Группа осуществляет выкуп нот участия в кредите. По состоянию на 31 марта 2018 года номинальная стоимость выкупленных ценных бумаг составила 48 224 тысяч долларов (31 декабря 2017 г.: 46 192 тысячи долларов). По состоянию на 31 марта 2018 года находящиеся в обращении ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости в сумме 1 160 028 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 248 176 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

24 Прочие обязательства

	Прим.	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные форвардные контракты	33	474 507	2 965 167
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		101 324	124 810
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		89 391	62 175
Валютные опционы	33	11 139	4 549
Форвардные контракты с ценными бумагами	33	111	129
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		44	211 254
Прочие		234 841	266 110
Итого прочих финансовых обязательств		911 357	3 634 194
Отложенное налоговое обязательство		518 801	447 803
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		305 999	255 474
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		67 103	191 779
Отложенный доход по договорам нефинансовых гарантий		56 556	64 178
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам по овердрафтам		51 766	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		15 514	189 092
Резерв по договорам финансовой гарантии		2 888	1 658
Прочие		6 679	80 290
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 025 306	1 230 274
Итого		1 936 663	4 864 468

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение условных обязательств в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	52 040	-	-	52 040
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод со Стадии 1 на Стадию 2	(120)	120	-	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	13 928	-	-	13 928
Изменения в PD/LGD/EADs	(11 422)	-	-	(11 422)
Прочие изменения	(2 660)	(120)	-	(2 780)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(274)	-	-	(274)
Итого резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	51 766	-	-	51 766

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25 Прочие заемные средства

	31 марта 2018	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(неаудированные данные)	
Субординированные кредиты	8 489 576	8 398 576
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	1 793 300	1 742 830
Синдицированные кредиты	581 992	577 234
Итого	10 864 868	10 718 640

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

25 Прочие заемные средства (продолжение)

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

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012
Дата погашения кредита	31.12.2025	20.06.2025	30.12.2024	28.02.2024	27.12.2023
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd
Ставка по договору	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 г., в тыс. руб. (неаудированные данные)	1 468 416	2 356 508	1 753 619	1 156 027	1 755 006
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в тыс. руб.	1 440 561	2 311 112	1 729 631	1 187 345	1 729 927

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

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

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

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

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

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

27 Дивиденды

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

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

28 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Процентные доходы	
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	2 041 092
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 367 273
Средства в других банках	417 095
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	155 611
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21 672
Корреспондентские счета в других банках	74
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
Ценные бумаги	1 273 602
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	649 009
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 747
Итого	5 933 175
Процентные расходы	
Срочные депозиты физических лиц	3 019 753
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	857 836
Срочные депозиты юридических лиц	387 201
Субординированные кредиты	185 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 845
Текущие/расчетные счета	71 956
Синдицированные кредиты	59 860
Срочные депозиты других банков	704
Прочие	23 960
Итого	4 771 241
Чистые процентные доходы	1 161 934

28 Процентные доходы и расходы (продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Процентные доходы	
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	3 073 064
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	2 467 749
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 849 566
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	683 168
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	212 749
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	51 862
Средства в других банках	36 236
Корреспондентские счета в других банках	50
Итого	8 374 444
Процентные расходы	
Срочные депозиты физических лиц	3 494 162
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 165 865
Срочные депозиты юридических лиц	583 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	375 898
Субординированные кредиты	196 484
Синдицированные кредиты	66 849
Текущие/расчетные счета	60 510
Срочные депозиты других банков	51 415
Корреспондентские счета других банков	5 033
Итого	6 999 655
Чистые процентные доходы	1 374 789

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	490 515	383 505
Операции с пластиковыми картами и чеками	273 486	271 703
Страхование в рамках агентских договоров	96 566	58 586
Гарантии выданные	59 395	58 331
Кассовые операции	42 836	44 622
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	18 613	29 531
Подключение и эксплуатация системы "Интернет-Банк"	17 174	9 365
Справочная информация	12 126	7 999
Валютные операции	8 107	1 403
Инкассация	4 785	5 089
Прочие	8 137	6 922
Итого	1 031 740	877 056
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	200 910	168 126
Инкассация	22 975	24 036
Расчетные операции	19 250	16 425
Валютные операции	12 566	6 704
Операции с ценными бумагами	4 892	9 867
Документарные операции	4 311	1 523
Операции с драгоценными металлами	377	686
Прочие	7 792	2 854
Итого	273 073	230 221
Чистый комиссионный доход	758 667	646 835

30 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Управление финансовыми рисками

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

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

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

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 марта 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 457 971	2 008 675	785 992	-	25 091	28 277 729
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 349 923	-	-	-	-	2 349 923
Торговые ценные бумаги	8 256	-	-	-	-	8 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83 992 731	6 917 286	-	-	-	90 910 017
Средства в других банках	4 971	935 864	138 813	-	-	1 079 648
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	69 371 616	25 938 796	2 789 117	-	-	98 099 529
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	44 413 603	39 954	1 461	-	-	44 455 018
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	8 052 371	33 462	-	-	-	8 085 833
Прочие финансовые активы	1 679 778	2 523 711	160	-	10	4 203 659
Итого денежных активов	235 331 220	38 397 748	3 715 543	-	25 101	277 469 612
Обязательства						
Средства других банков	61 793 235	3 741 600	74 619	-	-	65 609 454
Средства клиентов - юридических лиц	34 862 158	3 348 665	864 684	65 750	5 070	39 146 327
Средства клиентов - физических лиц	164 379 723	7 365 623	3 709 780	213 550	12 210	175 680 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 245 254	1 276 310	11 044	-	-	7 532 608
Прочие заемные средства	1 793 301	9 071 567	-	-	-	10 864 868
Прочие финансовые обязательства	94 157	331 318	117	-	8	425 600
Итого денежных обязательств	269 167 828	25 135 083	4 660 244	279 300	17 288	299 259 743
Чистая позиция	(33 836 608)	13 262 665	(944 701)	(279 300)	7 813	(21 790 131)
Производные финансовые инструменты	31 916 538	(11 323 546)	(285 917)	-	(6 148)	20 300 927
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(1 920 070)	1 939 119	(1 230 618)	(279 300)	1 665	(1 489 204)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

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

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

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

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

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

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28 043 973	233 756	28 277 729
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 349 923	-	2 349 923
Торговые ценные бумаги	8 256	-	8 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 910 017	-	90 910 017
Производные финансовые инструменты	2 783	20 783 901	20 786 684
Средства в других банках	940 835	138 813	1 079 648
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	71 964 039	26 135 490	98 099 529
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	44 446 706	8 312	44 455 018
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	8 052 371	33 462	8 085 833
Прочие финансовые активы	1 835 186	2 368 473	4 203 659
Итого финансовых активов	248 554 089	49 702 207	298 256 296
Итого нефинансовых активов	18 812 641	-	18 812 641
Итого	267 366 730	49 702 207	317 068 937
Обязательства			
Средства других банков	65 558 678	50 776	65 609 454
Средства клиентов - юридических лиц	38 591 967	554 360	39 146 327
Средства клиентов - физических лиц	175 393 732	287 154	175 680 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 372 579	1 160 029	7 532 608
Прочие заемные средства	1 793 301	9 071 567	10 864 868
Прочие финансовые обязательства	510 061	401 296	911 357
Итого финансовых обязательств	288 220 318	11 525 182	299 745 500
Итого нефинансовых обязательств	624 010	401 296	1 025 306
Итого	288 844 328	11 926 478	300 770 806
Чистая позиция	(21 477 598)	37 775 729	16 298 131
Обязательства кредитного характера	19 062 559	-	19 062 559

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 31 марта 2018 года

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

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

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

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

30 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.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены по договорным срокам их погашения.

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

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	8 668 493	6 803 215
От 1 до 3 месяцев	26 927 867	19 295 824
От 3 до 12 месяцев	58 327 393	69 019 491
От 1 до 3 лет	24 798 453	29 351 550
Свыше 3 лет	41 642 488	38 042 788
Итого	160 364 694	162 512 868

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 31
марта 2018 года

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

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 марта 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 277 729	-	-	-	-	28 277 729
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 725 217	146 504	152 575	270 326	55 301	2 349 923
Торговые ценные бумаги	8 256	-	-	-	-	8 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 008 128	-	6 091 667	17 005 908	59 804 314	90 910 017
Производные финансовые инструменты	1 231 916	2 016 059	8 711	2 390 183	15 139 815	20 786 684
Средства в других банках	940 835	-	138 813	-	-	1 079 648
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	19 663 039	18 407 992	19 898 251	17 087 144	23 043 103	98 099 529
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 937 056	1 354 972	7 058 404	14 045 137	20 059 449	44 455 018
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	4 936 093	188 017	2 952 685	5 751	3 287	8 085 833
Прочие финансовые активы	1 089 938	55 782	2 580 508	322 482	154 949	4 203 659
Итого финансовых активов	67 818 207	22 169 326	38 881 614	51 126 931	118 260 218	298 256 296
Обязательства						
Средства других банков	6 597 219	5 110 446	25 058	12 679 631	41 197 100	65 609 454
Средства клиентов - юридических лиц	28 739 627	2 440 541	2 541 686	4 503 239	921 234	39 146 327
Средства клиентов - физических лиц	17 023 416	5 364 236	11 617 490	4 905 306	136 770 438	175 680 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	792 440	2 233 973	4 393 214	106 437	6 544	7 532 608
Прочие заемные средства	194 477	330 183	809 321	1 210 133	8 320 754	10 864 868
Прочие финансовые обязательства	669 466	-	241 869	6	16	911 357
Итого финансовых обязательств	54 016 645	15 479 379	19 628 638	23 404 752	187 216 086	299 745 500
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года	13 801 562	6 689 947	19 252 976	27 722 179	(68 955 868)	(1 489 204)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года	13 801 562	20 491 509	39 744 485	67 466 664	(1 489 204)	

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

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

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

31 Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	13 842 468	14 700 940
Основной капитал	13 842 468	14 700 940
Дополнительный капитал	8 541 634	8 670 822
Собственные средства (капитал)	22 384 102	23 371 762
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	298 953 184	284 957 525
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	298 953 184	284 955 290
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	298 742 636	284 746 445
Норматив H20.1, %	4,63	5,16
Норматив H20.2, %	4,63	5,16
Норматив H20.0, %	7,49	8,21

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ–банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления, и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 31 марта 2018 года норматив достаточности капитала Группы H20.2 не соблюдается (31 декабря 2017г.: не соблюдался). В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала АО «ВУЗ–банк» предусмотрено на 10-ый год плана.

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

31 Управление капиталом (продолжение)

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы и Банка, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы Н20.1, Н20.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	16 479 657	16 492 191
Основной капитал	16 479 657	16 492 191
Дополнительный капитал	8 680 089	8 679 915
Собственные средства (капитал)	25 159 746	25 172 106
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.1	240 116 380	240 900 344
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.2	240 116 380	240 900 344
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.0	240 201 805	240 985 768
Норматив Н1.1, %	6,86	6,85
Норматив Н1.2, %	6,86	6,85
Норматив Н1.0, %	10,47	10,45

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

32 Условные обязательства

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

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

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	10 784 798	11 691 195
Обязательства по предоставлению кредитов	7 614 817	7 456 010
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	662 944	1 061 870
Итого	19 062 559	20 209 075

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

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	17 416 886	19 164 691
Доллары США	1 596 562	1 020 582
Евро	49 111	23 802
Итого	19 062 559	20 209 075

33 Производные финансовые инструменты

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

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	2 356 389	12 642 780	7 787 884	19 467 658
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(26 097 001)	(223 286)	(54 845 656)	(116 928)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 258	1 818 165	1 694 123	689
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(2 105 635)	(705)	(1 724 769)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	46 628 903	2 204 400	80 930 680	11 892 092
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(2 497)	(16 914 221)	(6 289 775)	(34 208 678)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	241	1 236	17 949	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(4 749)	(2 876)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	20 777 909	(474 507)	27 570 436	(2 965 167)
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	8 711	(11 139)	20 067	(4 549)

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Форвардные контракты с ценными бумагами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	14 590	15 220	19 102	21 876
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	(14 526)	(15 331)	(18 980)	(22 005)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с ценными бумагами	64	(111)	122	(129)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

34 Предприятия Группы

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы имеются следующие основные консолидируемые дочерние предприятия и структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

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

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

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

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

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

34 Предприятия Группы (продолжение)

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

35 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 6% -18%)	272 380	5 561 518	22 774
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(770)	-	(3 851)
Прочие активы	-	639	472
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,2%)	219 555	1 307 689	29 628
Прочие обязательства	-	-	7

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 857	112 921	630
Процентные расходы	(1 008)	(21 379)	(167)
Комиссионные доходы	80	1 952	26
Комиссионные расходы	(92)	-	(64)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	13 599	-
Прочие операционные доходы/(расходы)	(3)	870	(14)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	215 343	-

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 030	150 805	668
Процентные расходы	(5 107)	(32 891)	(331)
Комиссионные доходы	59	1 360	23
Комиссионные расходы	(66)	-	(48)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	62 960	-
Прочие операционные доходы/ (расходы)	(16)	795	(52)

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

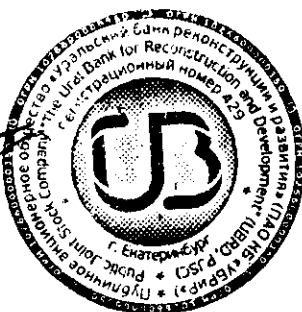
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	36 686	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 28 625 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 26 224 тысячи рублей). Социальные выплаты составили 5 403 тысячи рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 4 902 тысячи рублей).

36 События после отчетной даты

В апреле 2018 года Группа выступила в качестве участника синдицированного кредита для ОАО «Банк развития Республики Беларусь». В сделке по предоставлению синдицированного займа в объеме 50 миллионов евро участвовали семь кредитных организаций, объем участия Группы в синдицированном займе 5 миллионов евро. Срок погашения кредита – октябрь 2019 года, процентная ставка - 2,9% годовых с ежеквартальной выплатой процентов.

А.Ю. Соловьев
Президент



Ю.М. Тутко
Главный бухгалтер