

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 (далее МСФО) (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 28 ноября 2018 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года конечными контролирующими сторонами Банка являются физические лица: И.А. Алтушкин, В.В. Печененко, А.В. Семкин, С.В. Скубаков и И.Н. Гайворонская.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имеет 13 (31 декабря 2018 г.: 13) филиалов и 236 (31 декабря 2018 г.: 236) 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 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. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации в течение 1 полугодия 2019 года снизилась с 7,75% до 7,50%. Официальные курсы доллара США и евро, устанавливаемые Банком России, по состоянию на 30 июня 2019 года составили 63.0756 рублей за доллар США и 71.8179 рублей за евро.

3 Основы составления финансовой отчетности и изменения в учетной политике

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность 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 2018 года.

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

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 2018 года, за исключением налога на прибыль и изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Налог на прибыль. Возмещение по налогу на прибыль отражено 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. Группа признала отложенный налоговый актив на неиспользованный налоговый убыток 2017-2019 годов в сумме 1 981 959 тысяч рублей, так как существует высокая вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем, в том числе 1 451 392 тысячи рублей – по состоянию на 31.12.2018 года. Таким образом, сравнительные данные за 2018 год были пересмотрены. Руководство Группы ожидает, что на протяжении периода 2020-2023 годов совокупный финансовый результат позволит полностью перекрыть налоговый убыток.

3 Основы составления финансовой отчетности и изменения в учетной политике (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	15 577 555	886 220	16 463 775
Прочие обязательства	1 842 473	(565 172)	1 277 301
Нераспределенная прибыль	6 636 184	1 451 392	8 087 576

Изменения в учетной политике. Группа применила МСФО (IFRS) 16 *Аренда*, выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу – 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 *Аренда* заменяет собой МСФО (IAS) 17 *Аренда*, Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 *Определение наличия в соглашении признаков аренды*, Разъяснение ПКР (SIC) 15 *Операционная аренда – стимулы* и Разъяснение ПКР (SIC) 27 *Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*.

Новый стандарт определяет 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.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицируемого актива, Группа оценивает следующее:

- договор содержит использование идентифицируемого актива, это может быть явно или не явно определено, и актив должен быть физически отделимой долей большего актива или предоставлять почти все возможности большего актива. Если поставщик имеет значительное право на замену актива, то данный актив не идентифицируемый;
- Группа имеет право на получение почти всех экономических выгод от использования актива в течение периода использования; и
- Группа имеет право определять способ использования актива. Группа имеет такое право, если она принимает решения о том, как и для какой цели используется актив.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, каждый компонент аренды в рамках договора должен учитываться в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой.

В качестве упрощения практического характера стандарт разрешает не анализировать повторно, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на дату первоначального применения.

3 Основы составления финансовой отчетности и изменения в учетной политике **(продолжение)**

На дату первоначального применения Группа применяет настоящий Стандарт к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 *Аренда* и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 *Определение наличия в соглашении признаков аренды*.

Группа как арендатор

Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в момент начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости. Стоимость актива в форме права пользования включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи, осуществленные на момент или до начала аренды, плюс любые начисленные первоначальные прямые затраты и оценку затрат, которые будут понесены при демонтаже и перемещении или восстановлении базового актива или земельного участка, на котором находится актив, минус полученные стимулирующие платежи по аренде.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом с даты начала аренды до самой ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива по правам аренды или даты окончания аренды. Дополнительно активы в форме права пользования тестируются на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 *Обесценение активов* и уменьшаются на сумму убытков от обесценения с одновременной переоценкой обязательств по правам аренды.

Для аренды зданий Группа применяет упрощение практического характера не отделять компоненты, которые не являются арендой от компонентов, которые являются арендой, и вместо этого учитывать их в качестве одного компонента аренды.

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, то арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Арендные платежи включаются в оценку обязательств по аренде и состоят из:

- фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи;
- переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые на дату начала аренды;
- сумм, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; и
- цены исполнения опциона на покупку, который Группа с достаточной уверенностью исполнит, арендных платежей в период пролонгации, если Группа с достаточной уверенностью воспользуется данной возможностью, и штрафов за раннее прекращение договора аренды до тех пор, пока Группа имеет достаточную уверенность в том, что досрочно не прекратит договор.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

После даты начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- (А) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по правам аренды;
- (В) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- (С) и переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

3 Основы составления финансовой отчетности и изменения в учетной политике (продолжение)

Текущая стоимость обязательств по аренде переоценивается в следующих случаях:

- изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки;
- изменения сумм, которые как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости; или
- если Группа планирует исполнить опцион на покупку, либо воспользоваться возможностью пролонгации или досрочного прекращения договора.

Группа отдельно признает процентные расходы по обязательствам по аренде и амортизационные расходы по активам в форме права пользования.

Группа использует освобождения, предложенные в стандарте, в отношении договоров краткосрочной аренды (т.е. срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения) и в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Группа считает активами с низкой стоимостью, активы, если:

- их первоначальная рыночная стоимость в новом состоянии не превышает 5 тысяч долларов;
- Группа может извлекать экономические выгоды от использования базового актива в отдельности или вместе с другими используемыми ресурсами доступными Группе;
- базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих расходов.

У Группы есть договоры аренды мест для банкоматов, стоимость которых считается низкой.

НДС по арендным платежам исключается из расчета актива в форме права пользования и обязательства по аренде вне зависимости от возможности его возмещения.

Группа как арендодатель

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатели продолжают классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Группа признает арендные платежи, полученные по операционной аренде, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды, как часть «прочего дохода».

Группа решила применить стандарт МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования в сумме 265 672 тысячи рублей, отраженных в статье сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении «Основные средства и активы в форме права пользования», и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства».

3 Основы составления финансовой отчетности и изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	647 755
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(276 401)
Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью	(38 851)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	163 373
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	495 876
Эффект от применения дисконтирования	(230 204)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	265 672

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Подготовка сокращенной промежуточной 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.

Важные оценки и профессиональные суждения. Оценки и суждения, на которых основывается сравнительная информация в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, описаны в консолидированной отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. МСФО (IFRS) 16 Аренда. Группа применила МСФО (IFRS) 16 Аренда, выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу – 1 января 2019 года (см. Примечание 3).

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Наличные средства	4 071 778	5 355 423
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 453 698	6 580 451
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	327 092	1 939 032
- других стран	189 712	1 612 466
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	6 810 218
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	18 242 631	2 230 942
Расчетные счета в торговых системах	3 875 065	8 322 841
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	33 159 976	32 851 373
Резерв под обесценение	(7)	(9)
Итого	33 159 969	32 851 364

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные акции	-	3 306
Итого	-	3 306

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 306
Итого	3 306

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года торговые ценные бумаги не были обременены залогом по сделкам «РЕПО».

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	23 451 739	25 843 880
Корпоративные облигации	21 028 055	25 768 300
Российские государственные облигации	15 328 587	15 355 633
Российские государственные еврооблигации	543 751	642 385
Муниципальные облигации	299 949	665 256
Итого	60 652 081	68 275 454

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные евро- облигации	Корпора- тивные облигации	Россий- ские государст- венные обли- гации	Россий- ские государст- венные евро- облигации	Муници- пальные обли- гации	Итого
- с рейтингом BBB- до BBB+	12 196 803	7 559 254	15 328 587	543 751	299 949	35 928 344
- с рейтингом от BB- до BB+	11 254 936	13 468 801	-	-	-	24 723 737
Итого	23 451 739	21 028 055	15 328 587	543 751	299 949	60 652 081

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные евро- облигации	Корпора- тивные облигации	Россий- ские государст- венные обли- гации	Россий- ские государст- венные евро- облигации	Муници- пальные обли- гации	Итого
- с рейтингом BBB- до BBB+	14 573 899	8 322 011	15 355 633	642 385	300 010	39 193 938
- с рейтингом от BB- до BB+	11 269 981	17 446 289	-	-	365 246	29 081 516
Итого	25 843 880	25 768 300	15 355 633	642 385	665 256	68 275 454

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.

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года (см. Примечание 17):

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	21 140 775	24 728 320
Корпоративные облигации	18 406 649	25 115 238
Российские государственные облигации	14 469 770	15 355 632
Российские государственные еврооблигации	-	642 385
Муниципальные облигации	-	300 011
Итого	54 017 194	66 141 586

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	43 740	-	-	43 740
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(23 695)	-	-	(23 695)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	(23 695)	-	-	(23 695)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	20 045	-	-	20 045

7 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 за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2019 года	41 634	-	-	41 634
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(21 589)	-	-	(21 589)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(21 589)	-	-	(21 589)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	20 045	-	-	20 045

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	90 732	-	-	90 732
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	10 783			10 783
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	10 783	-	-	10 783
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Списания	(61 637)			(61 637)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	(61 637)	-	-	(61 637)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	39 878	-	-	39 878

7 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 за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

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

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Российские государственные облигации	21 101 148	21 132 665
Итого	21 101 148	21 132 665

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
- с рейтингом от BBB- до BBB+	21 101 148	21 132 665
Итого	21 101 148	21 132 665

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.

По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 21 101 148 тысяч рублей обременены залогом по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2018 года: 21 132 665 тысяч рублей) (см. Примечание 17).

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

9 Средства в других банках

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие размещенные средства	5 206 352	5 060 254
Депозиты в других банках	1 080 851	1 355 425
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	6 287 203	6 415 679
Резерв под обесценение	(12 876)	(16 202)
Итого	6 274 327	6 399 477

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года депозиты в других банках включают в себя синдицированные кредиты с номиналом в евро, размещенные в банках Республики Беларусь. Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прочие размещенные средства	Депозиты в других банках	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 205 852	-	5 205 852
- с рейтингом от B- до B+	-	1 080 851	1 080 851
- не имеющие рейтинга	500	-	500
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	5 206 352	1 080 851	6 287 203

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие размещенные средства	Депозиты в других банках	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 059 754	-	5 059 754
- с рейтингом от B- до B+	-	1 355 425	1 355 425
- не имеющие рейтинга	500	-	500
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	5 060 254	1 355 425	6 415 679

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.

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	16 202	-	-	16 202
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(3 326)	-	-	(3 326)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	(3 326)	-	-	(3 326)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	12 876	-	-	12 876

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2019 года	13 089	-	-	13 089
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(213)	-	-	(213)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(213)	-	-	(213)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	12 876	-	-	12 876

9 Средства в других банках (продолжение)

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

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

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

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

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

10 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные кредиты	81 119 272	82 799 952
- Малый и средний бизнес	2 660 079	2 434 860
- Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	195 024	214 797
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	83 974 375	85 449 609
Резерв под обесценение	(893 210)	(780 673)
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости	83 081 165	84 668 936
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные кредиты	5 774 448	5 559 936
Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 774 448	5 559 936
Итого	88 855 613	90 228 872

10 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	423 553	1 571	355 549	780 673
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	473	(430)	(43)	-
Перевод на Стадию 2	(653)	2 369	(1 716)	-
Перевод на Стадию 3	(50)	(818)	868	-
Изменения в PD/LGD/EADs	63 906	52 801	55 139	171 846
Прочие изменения	(15 152)	(237)	(12 184)	(27 573)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	48 524	53 685	42 064	144 273
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Списания	-	-	(59 309)	(59 309)
Прочие изменения	15 152	237	12 184	27 573
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	15 152	237	(47 125)	(31 736)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	487 229	55 493	350 488	893 210

10 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2019 года	450 291	309	333 842	784 442
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	131	(88)	(43)	-
Перевод на Стадию 2	(646)	666	(20)	-
Перевод на Стадию 3	(47)	(69)	116	-
Изменения в PD/LGD/EADs	37 500	54 675	26 003	118 178
Прочие изменения	(4 107)	-	17 957	13 850
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	32 831	55 184	44 013	132 028
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(9 410)	(9 410)
Прочие изменения	4 107	-	(17 957)	(13 850)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	4 107	-	(27 367)	(23 260)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	487 229	55 493	350 488	893 210

10 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	568 428	72 604	687 763	1 328 795
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	7 293	(1 492)	(5 801)	-
Перевод на Стадию 2	(7 857)	12 470	(4 613)	-
Перевод на Стадию 3	(2 733)	(73 150)	75 883	-
Изменения в PD/LGD/EADs	68 501	(7 557)	30 254	91 198
Прочие изменения	-	-	(12 698)	(12 698)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	65 204	(69 729)	83 025	78 500
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Списания	-	-	(445 788)	(445 788)
Прочие изменения	(88 892)	(35)	12 688	(76 239)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	(88 892)	(35)	(433 100)	(522 027)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	544 740	2 840	337 688	885 268

10 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	448 576	4 144	588 300	1 041 020
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	6 425	(723)	(5 702)	-
Перевод на Стадию 2	(3 209)	4 051	(842)	-
Перевод на Стадию 3	(1 157)	(2 068)	3 225	-
Изменения в PD/LGD/EADs	114 842	(2 610)	(50 820)	61 412
Прочие изменения	(20 738)	46	57 017	36 325
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	96 163	(1 304)	2 878	97 737
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(274 408)	(274 408)
Прочие изменения	1	-	20 918	20 919
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	1	-	(253 490)	(253 489)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	544 740	2 840	337 688	885 268

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	27 832 139	31,3	32 004 314	35,5
Производство	22 822 719	25,7	22 785 414	25,1
Металлургия и торговля металлами	13 717 856	15,4	12 717 418	14,1
Строительство	8 499 742	9,6	5 475 180	6,1
Услуги	4 752 556	5,3	4 402 195	4,9
Лизинг	4 543 878	5,1	5 565 944	6,2
Прочие	6 686 723	7,6	7 278 407	8,1
Итого кредитов и авансов клиентам	88 855 613	100,0	90 228 872	100,0

Анализ кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

11 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты без обеспечения	22 322 781	21 717 036
Кредиты лояльным клиентам банка	13 711 504	12 543 751
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	9 461 534	10 200 247
Потребительские кредиты с обеспечением	7 632 437	6 791 580
Кредитные карты	2 839 756	2 065 809
Итого кредитов физическим лицам	55 968 012	53 318 423
Резерв под обесценение	(4 129 786)	(3 157 747)
Итого	51 838 226	50 160 676

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	603 902	396 839	2 157 006	3 157 747
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	107 876	(79 603)	(28 273)	-
Перевод на Стадию 2	(64 467)	72 005	(7 538)	-
Перевод на Стадию 3	(83 650)	(593 526)	677 176	-
Изменения в PD/LGD/EADs	48 937	621 369	933 784	1 604 090
Прочие изменения	(13 119)	(2 390)	(28 447)	(43 956)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	(4 423)	17 855	1 546 702	1 560 134
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Списания	-	-	(632 051)	(632 051)
Прочие изменения	13 119	2 390	28 447	43 956
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	13 119	2 390	(603 604)	(588 095)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	612 598	417 084	3 100 104	4 129 786

11 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2019 года	553 550	398 647	2 355 128	3 307 325
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	57 518	(43 067)	(14 451)	-
Перевод на Стадию 2	(31 764)	35 290	(3 526)	-
Перевод на Стадию 3	(49 072)	(318 143)	367 215	-
Изменения в PD/LGD/EADs	82 366	344 357	476 163	902 886
Прочие изменения	(12 975)	(2 195)	(25 533)	(40 703)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	46 073	16 242	799 868	862 183
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(80 425)	(80 425)
Прочие изменения	12 975	2 195	25 533	40 703
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	12 975	2 195	(54 892)	(39 722)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	612 598	417 084	3 100 104	4 129 786

11 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

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

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	894 315	388 001	2 304 611	3 586 927
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	124 835	(81 856)	(42 979)	-
Перевод на Стадию 2	(108 187)	120 571	(12 384)	-
Перевод на Стадию 3	(73 565)	(468 351)	541 916	-
Изменения в PD/LGD/EADs	(176 444)	458 294	1 214 919	1 496 769
Прочие изменения	-	-	(46 902)	(46 902)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	(233 361)	28 658	1 654 570	1 449 867
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Списания	-	-	(2 116 414)	(2 116 414)
Прочие изменения	-	-	46 902	46 902
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	-	-	(2 069 512)	(2 069 512)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	660 954	416 659	1 889 669	2 967 282

11 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	638 176	437 814	2 347 740	3 423 730
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	116 244	(73 973)	(42 271)	-
Перевод на Стадию 2	(43 443)	50 448	(7 005)	-
Перевод на Стадию 3	(38 059)	(296 484)	334 543	-
Изменения в PD/LGD/EADs	29 546	144 348	479 703	653 597
Прочие изменения	(41 510)	154 506	55 875	168 871
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	22 778	(21 155)	820 845	822 468
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(1 303 266)	(1 303 266)
Прочие изменения	-	-	24 350	24 350
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(1 278 916)	(1 278 916)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	660 954	416 659	1 889 669	2 967 282

Анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования	5 413 473	1 560 510
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	36 505	40 378
Итого дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров и оборудования до вычета резерва под обесценение	5 449 978	1 600 888
Резерв под обесценение	(45 494)	(27 749)
Итого финансовой дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров и оборудования	5 404 484	1 573 139
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров	4 227 407	3 326 028
Итого нефинансовой дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров и оборудования	4 227 407	3 326 028
Итого	9 631 891	4 899 167

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	27 749	-	-	27 749
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	17 745	-	-	17 745
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	17 745	-	-	17 745
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	45 494	-	-	45 494

12 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2019 года	40 125	-	-	40 125
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i> Изменения в PD/LGD/EADs	5 369	-	-	5 369
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	5 369	-	-	5 369
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	45 494	-	-	45 494

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	164 089	-	-	164 089
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)</i> Изменения в PD/LGD/EADs	(66 429)	-	-	(66 429)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период (неаудированные данные)	(66 429)	-	-	(66 429)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	97 660	-	-	97 660

12 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования (продолжение)

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

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

Анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

13 Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	11 184 562	13 534 562
Итого требований по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой до вычета резерва под обесценение	11 184 562	13 534 562
Резерв под обесценение	(51 086)	(65 045)
Итого	11 133 476	13 469 517

Анализ требований по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

14 Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств Группы, а также ее изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года		4 943 204	3 457 487	2 208 343	10 609 034
Накопленная амортизация		(286 680)	(2 023 277)	-	(2 309 957)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		4 656 524	1 434 210	2 208 343	8 299 077
Поступления		284 343	181 812	710 355	1 176 510
Передачи		735 254	70 408	(805 662)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	15	-	-	(17 660)	(17 660)
Выбытия - первоначальная стоимость		-	(46 614)	-	(46 614)
Выбытия - накопленная амортизация		-	33 912	-	33 912
Амортизационные отчисления		(97 015)	(203 065)	-	(300 080)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		5 579 106	1 470 663	2 095 376	9 145 145
Стоимость или оценка на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		5 962 801	3 650 295	2 095 376	11 708 472
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(383 695)	(2 179 632)	-	(2 563 327)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		5 579 106	1 470 663	2 095 376	9 145 145
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года		6 040 859	3 905 371	1 568 692	11 514 922
Накопленная амортизация		(431 559)	(2 298 567)	-	(2 730 126)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		5 609 300	1 606 804	1 568 692	8 784 796
Поступления		6 702	149 399	415 754	571 855
Передачи		1 532	174 015	(175 547)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	15	-	-	(908 857)	(908 857)
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 881)	(89 021)	(36 212)	(127 114)
Выбытия - накопленная амортизация		213	78 213	-	78 426
Амортизационные отчисления		(85 543)	(208 746)	-	(294 289)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		5 530 323	1 710 664	863 830	8 104 817
Стоимость или оценка на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		6 047 212	4 139 764	863 830	11 050 806
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(516 889)	(2 429 100)	-	(2 945 989)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		5 530 323	1 710 664	863 830	8 104 817

14 Основные средства и активы в форме права собственности (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2019 года	265 672
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	265 672
Поступления	36 791
Выбытия - первоначальная стоимость	(6 727)
Выбытия - накопленная амортизация	113
Амортизационные отчисления	(46 059)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	249 790
Стоимость на 30 июня 2019 года	295 736
Накопленная амортизация	(45 946)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	249 790

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2019 года

15 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Здания и земля
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»	14		17 660
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»			6 755
Выбытия - первоначальная стоимость			(5 021)
Выбытия - накопленная амортизация			24
Амортизационные отчисления			(10 281)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			1 054 432
Стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			1 105 142
Накопленная амортизация (неаудированные данные)			(50 710)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			1 054 432
Стоимость на 1 января 2019 года			1 274 917
Накопленная амортизация			(70 483)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года			1 204 434
Переводы из статьи «Основные средства»	14		908 857
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»			9 187
Поступления			66 889
Выбытия - первоначальная стоимость			(1 325 709)
Выбытия - накопленная амортизация			17 030
Амортизационные отчисления			(13 819)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			866 869
Стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			934 141
Накопленная амортизация (неаудированные данные)			(67 272)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			866 869

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2019 года

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 340 989	2 419 504
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	865 701	2 738 379
Авансы девелоперским компаниям	408 891	409 550
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	327 148	260 821
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия	124 820	124 820
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам по финансовой аренде	58 167	71 942
Прочие	20	20
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	4 125 736	6 025 036
Резерв под обесценение	(223 260)	(228 069)
Итого прочих финансовых активов	3 902 476	5 796 967
Отложенный налоговый актив	4 027 891	2 903 231
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 587 108	968 961
Активы, удерживаемые для продажи	2 203 367	1 895 489
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду	1 433 561	1 509 005
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для передачи в финансовую аренду	481 071	481 071
Нематериальные активы	352 077	412 207
Предоплата по незавершенному строительству	420 678	486 592
Драгоценные металлы	219 291	188 641
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	193 384	598 213
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	188 864	224 065
Гудвил	162 148	162 148
Прочие	1 025 405	837 185
Итого прочих нефинансовых активов	13 294 845	10 666 808
Итого	17 197 321	16 463 775

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

17 Передача финансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Балансовая стоимость активов	5 505	54 017 194	21 101 148
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 505	47 586 371	18 518 047

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Балансовая стоимость активов	6 991	66 141 586	21 132 665
Балансовая стоимость связанных обязательств	6 991	57 272 866	17 349 284

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 6, 7, 8. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 18). По состоянию на 30 июня 2019 года указанные обязательства в составе средств других банков по второй части сделок прямого «РЕПО» отражены в сумме 66 109 923 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 74 629 141 тысяча рублей).

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

18 Средства других банков

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	65 833 101	74 621 753
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, приобретенных по сделкам "обратного РЕПО"	276 822	7 388
Срочные депозиты	158 454	7 017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	9	762
Итого	66 268 386	74 636 920

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представлена в Примечании 17. Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

19 Средства клиентов - юридических лиц

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	34 402	5 342
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	16 756 464	18 288 621
- Срочные депозиты	20 965 151	25 713 321
Итого	37 756 017	44 007 284

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

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	17 456 808	46,2	18 907 858	43,0
Торговля	9 359 739	24,8	12 042 993	27,4
Производство	4 975 323	13,2	4 821 343	11,0
Строительство	4 154 850	11,0	6 996 430	15,9
Металлургия и торговля	1 086 352	2,9	192 016	0,4
Государственное управление	34 402	0,1	5 342	-
Прочие	688 543	1,8	1 041 302	2,3
Итого	37 756 017	100,0	44 007 284	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

20 Средства клиентов - физических лиц

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты	176 777 877	162 178 985
Текущие счета/счета до востребования	13 180 043	14 392 445
Итого	189 957 920	176 571 430

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Векселя	736 425	1 842 805
Депозитные сертификаты	12 791	592 993
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 095	1 160
Итого	750 311	2 436 958

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

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

В соответствии с установленными датами оферт Группа осуществляет погашение облигаций серии БО-05. По состоянию на 30 июня 2019 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 2 998 905 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 2 998 840 тысяч рублей).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

22 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
Валютные форвардные контракты	31	2 193 155	25 590
Обязательства по аренде		255 080	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		250 871	99 486
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		90 099	135 729
Форвардные контракты с драгоценными металлами	31	1 993	-
Валютные опционы	31	1 157	7 043
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		-	262 803
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	180
Прочие		291 946	265 574
Итого прочих финансовых обязательств		3 084 301	796 405
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		294 699	257 659
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам по овердрафтам		125 538	99 555
Отложенное налоговое обязательство		60 009	6 001
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		20 874	27 099
Отложенный доход по договорам нефинансовых гарантий		18 232	32 793
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		11 437	38 360
Резерв по договорам финансовой гарантии		6 136	6 584
Резерв по аккредитивам		306	162
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		264	7 931
Прочие		16 570	4 752
Итого прочих нефинансовых обязательств		554 065	480 896
Итого		3 638 366	1 277 301

Ниже представлено изменение обязательства по аренде в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Остаток на 1 января	3	265 672
Поступления		36 791
Выбытие		(6 667)
Процентные расходы		14 040
Платежи		(54 756)
Остаток на 30 июня		255 080

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

23 Прочие заемные средства

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные кредиты	5 996 037	6 609 459
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	2 075 085	1 957 801
Синдицированные кредиты	-	234 973
Итого	8 071 122	8 802 233

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 таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013
Дата погашения кредита	31.12.2025	20.06.2025	30.12.2024
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd
Ставка по договору	10,25%	10,25%	8,25%
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 г., в тыс. руб. (неаудированные данные)	1 574 943	2 529 315	1 891 779
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в тыс. руб.	1 735 253	2 788 894	2 085 312

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе прочих заемных средств отражен синдицированный кредит, который Группа привлекла в апреле 2014 года в размере 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH и Commerzbank AG по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых. В апреле 2019 года синдицированный кредит был погашен.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

24 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 31 декабря 2018 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2019 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2018 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года добавочный капитал составляет 3 504 300 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 3 504 300 тысяч рублей).

25 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 30 июня 2019 года составляют 12 280 430 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 11 789 634 тысячи рублей).

26 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 года	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 года	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 года
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Кредиты клиентам физическим лицам	4 352 480	4 050 501	1 840 020	1 505 058
Кредиты клиентам юридическим лицам	2 934 259	3 702 835	1 608 098	2 335 562
Ценные бумаги	736 282	538 500	356 682	370 066
Средства в других банках	624 025	789 480	403 448	372 385
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	320 893	518 431	238 889	206 520
Корреспондентские счета в других банках	1 371	247	655	173
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Ценные бумаги	2 133 884	2 582 763	1 041 317	1 477 595
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	11 103 194	12 182 757	5 489 109	6 267 359
Прочие процентные доходы				
Кредиты клиентам юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 912	290 912	146 260	146 254
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости	165 234	72 636	62 298	43 217
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 009	-	-	-
Итого прочих процентных доходов	490 155	363 548	208 558	189 471
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Срочные депозиты физических лиц	5 776 182	5 788 364	2 978 113	2 768 611
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 166 162	2 211 583	1 150 963	1 353 747
Срочные депозиты юридических лиц	736 410	719 627	388 049	332 426
Субординированные кредиты	297 019	395 913	147 037	210 787
Синдицированные кредиты	132 059	118 807	60 481	58 947
Текущие/расчетные счета	84 422	133 136	39 475	61 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 018	309 859	10 586	145 014
Обязательства по аренде	14 040	-	6 978	-
Срочные депозиты других банков	538	1 091	26	387
Прочие	21 795	46 462	6 854	22 502
Итого	9 273 645	9 724 842	4 788 562	4 953 601
Чистые процентные доходы	2 319 704	2 821 463	909 105	1 503 229

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2019 года

27 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 года	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2019 года	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 года
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	1 460 994	1 042 848	814 960	552 333
Операции с пластиковыми картами и чеками	745 304	585 733	390 315	312 247
Страхование в рамках агентских договоров	183 936	267 158	120 008	170 592
Кассовые операции	93 499	90 737	52 830	47 901
Гарантии выданные	83 262	121 748	35 570	62 353
Подключение и эксплуатация системы "Интернет-Банк"	40 267	41 197	21 861	24 023
Справочная информация	25 974	27 832	14 938	15 706
Валютные операции	25 578	25 394	17 364	17 287
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	13 672	28 966	7 382	10 353
Инкассация	9 832	12 423	5 993	7 638
Прочие	16 875	24 912	9 503	16 775
Итого	2 699 193	2 268 948	1 490 724	1 237 208
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами и чеками	680 127	454 081	372 521	253 171
Инкассация	47 775	48 906	23 530	25 931
Валютные операции	43 848	26 391	16 492	13 825
Расчетные операции	43 052	44 632	25 391	25 382
Операции с ценными бумагами	27 758	10 661	16 450	5 769
Документарные операции	2 582	8 851	1 354	4 540
Операции с драгоценными металлами	1 318	716	377	339
Прочие	19 447	12 563	8 095	4 771
Итого	865 907	606 801	464 210	333 728
Чистый комиссионный доход	1 833 286	1 662 147	1 026 514	903 480

28 Сегментный анализ

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

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

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

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Итого
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 017 349	3 752 080	2 614 141	32 335	10 415 905
Процентные расходы	(5 270 748)	(752 369)	(1 398 645)	(3 536)	(7 425 298)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	4 517 336	(1 735 240)	(1 007 449)	(19 171)	1 755 476
Коммиссионные доходы/(расходы)	664 809	1 062 320	(32 844)	(7 610)	1 686 675
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	2 546 636	-	2 546 636
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	37 201	51 067	(1 197 557)	-	(1 109 289)
Прочие операционные доходы	333 267	4 364	-	-	337 631
Административные и прочие расходы	(2 577 222)	(1 111 207)	(90 759)	(12 894)	(3 792 082)
Резерв под обесценение активов	(1 315 038)	(28 542)	-	-	(1 343 580)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	406 954	1 242 473	1 433 523	(10 876)	3 072 074
30 июня 2019 года					
Активы сегментов	44 473 741	88 811 590	77 720 609	1 620 938	212 626 878
Обязательства сегментов	165 970 722	36 452 147	44 514 858	211 664	247 149 391

28 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Итого
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 555 046	4 500 414	4 292 451	-	12 347 911
Процентные расходы	(5 411 449)	(820 481)	(2 421 531)	(636 635)	(9 290 096)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	6 022 007	(2 872 106)	(1 213 670)	355 017	2 291 248
Коммиссионные доходы/(расходы)	688 084	921 141	(10 059)	(11 404)	1 587 762
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(988 276)	-	(988 276)
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	44 895	36 750	(739 206)	-	(657 561)
Прочие операционные доходы	10 110	6 139	-	-	16 249
Административные и прочие расходы	(1 473 297)	(567 478)	(33 319)	(6 398)	(2 080 492)
Резерв под обесценение активов	(1 472 397)	(102 182)	-	-	(1 574 579)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (пересмотренные данные)	1 962 999	1 102 197	(1 113 610)	(299 420)	1 652 166
31 декабря 2018 года					
Активы сегментов (пересмотренные данные)	45 847 300	104 435 636	90 111 411	-	240 394 347
Обязательства сегментов	157 311 511	38 529 492	70 919 648	10 979 147	277 739 798

Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Прибыль сегментов до налогообложения	3 072 074	1 652 166
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 755 476)	(2 291 248)
Нераспределенные административные и прочие расходы	(1 011 824)	(1 983 370)
Прочая выручка	-	287 296
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- прибыли/(убыток) дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	4 733 491	1 080 418
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(2 757 696)	(350 895)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 030 888)	1 149 046
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 037 864)	(277 393)
- резерв под обесценение активов	(378 526)	(38 837)
- административные и прочие расходы по методу начисления	578 139	673 432
- оценка финансовых активов по справедливой стоимости	(308 485)	9 269
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(114 130)	(110 460)
- изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса	26 133	53 544
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	(24 023)	(589 984)
- чистый комиссионный доход по методу начисления	22 775	-
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	(12 017)	32 928
- отражение операций переуступки кредитов	(5 680)	36 350
- капитализация нематериальных активов	-	(103 613)
- прочие корректировки	(749 952)	108 888
Консолидированный убыток до налогообложения	(1 753 949)	(662 463)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой
отчетности – 30 июня 2019 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Активы сегментов	212 626 878	240 394 347
Нераспределенные активы	58 263 948	54 685 845
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	(10 586 620)	(2 163 693)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий по расчетам с третьими сторонами	125 072 263	88 291 646
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями	(70 234 629)	(64 180 568)
- резерв под обесценение активов	6 026 802	9 285 779
- справедливая стоимость активов, приобретенных при объединении бизнеса	(4 183 521)	(4 183 521)
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	3 349 574	1 614 307
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	2 488 785	295 935
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	2 187 591	26 433
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активами и активам в форме права собственности	(1 009 488)	(1 301 570)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	559 205	2 265 082
- капитализация нематериальных активов	514 078	518 873
- административные и прочие расходы по методу начисления	(305 894)	(210 405)
- списание активов за счет резерва под обесценение	(236 137)	(277 748)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	15 119	1 655 748
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	(8 016)	99 226
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	3 484	13 145
- прочие корректировки	(680 053)	(882 404)
Консолидированные активы	323 863 369	325 946 457
Обязательства сегментов	247 149 391	277 739 798
Нераспределенные обязательства	6 210 506	507 078
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	(8 949 554)	(2 393 950)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- обязательства дочерних и структурированных предприятий перед третьими сторонами	60 401 662	36 091 461
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	3 349 574	1 606 648
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(2 374 699)	(2 482 357)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	2 187 591	26 433
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями	(836 481)	(1 426 328)
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	(575 401)	(1 535 184)
- резерв под обесценение обязательств кредитного характера	116 300	93 497
- административные и прочие расходы по методу начисления	2 561	318 215
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	1 157	6 320
- прочие корректировки	(240 485)	(819 505)
Консолидированные обязательства	306 442 122	307 732 126

28 Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за II квартал 2019 и за IV квартал 2018 года.

29 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 2018 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 2018 года.

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

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 352 444	2 182 208	1 594 678	-	30 639	33 159 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 768 287	-	-	-	-	1 768 287
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 656 590	23 995 491	-	-	-	60 652 081
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 101 148	-	-	-	-	21 101 148
Средства в других банках	4 048 987	1 157 342	1 067 998	-	-	6 274 327
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	58 228 681	20 274 716	10 352 216	-	-	88 855 613
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	51 808 277	1 414	28 535	-	-	51 838 226
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	5 368 760	35 724	-	-	-	5 404 484
Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	6 683 116	4 450 360	-	-	-	11 133 476
Прочие финансовые активы	3 885 869	14 014	2 581	-	12	3 902 476
Итого денежных активов	218 902 159	52 111 269	13 046 008	-	30 651	284 090 087
Обязательства						
Средства других банков	48 473 326	17 776 476	18 584	-	-	66 268 386
Средства клиентов - юридических лиц	35 136 659	1 511 246	928 953	160 898	18 261	37 756 017
Средства клиентов - физических лиц	179 445 224	6 999 660	3 320 900	183 338	8 798	189 957 920
Выпущенные долговые ценные бумаги	603 097	128 891	18 323	-	-	750 311
Прочие заемные средства	2 075 085	5 996 037	-	-	-	8 071 122
Прочие финансовые обязательства	884 960	2 782	246	-	8	887 996
Итого денежных обязательств	266 618 351	32 415 092	4 287 006	344 236	27 067	303 691 752
Чистая позиция	(47 716 192)	19 696 177	8 759 002	(344 236)	3 584	(19 601 665)
Производные финансовые инструменты	41 786 478	(22 254 436)	(8 653 250)	(44 569)	(974)	10 833 249
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(5 929 714)	(2 558 259)	105 752	(388 805)	2 610	(8 768 416)

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 070 561	9 248 203	505 103	-	27 497	32 851 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 814 490	-	-	-	-	1 814 490
Торговые ценные бумаги	3 306	-	-	-	-	3 306
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 789 190	26 486 264	-	-	-	68 275 454
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 132 665	-	-	-	-	21 132 665
Средства в других банках	3 926 124	1 134 099	1 339 254	-	-	6 399 477
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	54 090 520	25 164 150	10 974 202	-	-	90 228 872
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	50 160 191	368	117	-	-	50 160 676
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	1 533 624	39 515	-	-	-	1 573 139
Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	8 670 856	4 798 661	-	-	-	13 469 517
Прочие финансовые активы	5 794 102	2 549	304	-	12	5 796 967
Итого денежных активов	211 985 629	66 873 809	12 818 980	-	27 509	291 705 927
Обязательства						
Средства других банков	52 575 475	22 053 675	7 770	-	-	74 636 920
Средства клиентов - юридических лиц	39 828 441	3 447 957	581 869	137 836	11 181	44 007 284
Средства клиентов - физических лиц	165 422 217	6 951 176	3 957 101	228 354	12 582	176 571 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 304 790	128 193	3 975	-	-	2 436 958
Прочие заемные средства	1 957 803	6 844 430	-	-	-	8 802 233
Прочие финансовые обязательства	704 080	58 102	1 581	-	9	763 772
Итого денежных обязательств	262 792 806	39 483 533	4 552 296	366 190	23 772	307 218 597
Чистая позиция	(50 807 177)	27 390 276	8 266 684	(366 190)	3 737	(15 512 670)
Производные финансовые инструменты	25 902 397	(7 505 115)	(8 171 461)	-	10	10 225 831
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(24 904 780)	19 885 161	95 223	(366 190)	3 747	(5 286 839)

29 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 долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	24 444 070	5 591 476
От 1 до 3 месяцев	29 971 266	18 918 867
От 3 до 12 месяцев	55 415 865	71 863 934
От 1 до 3 лет	7 355 862	7 065 914
Свыше 3 лет	59 590 814	58 738 794
Итого	176 777 877	162 178 985

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены по договорным срокам их погашения.

Для управления ликвидностью Группа использует модель, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности. Правила управления данным портфелем содержит обязательное требование о включении его ценных бумаг в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 54 017 194 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 66 141 586 тысяч рублей), и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 21 101 148 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 21 132 665 тысяч рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечания 7, 8). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые по амортизированной стоимости представлены по договорным срокам их погашения. По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, которые являются залогами по операциям прямого РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	56 016 120	43 659 718
От 1 до 3 месяцев	10 252 266	17 349 284
От 3 до 12 месяцев	-	13 627 918
Итого	66 268 386	74 636 920

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

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 907 703	10 252 266	-	-	-	33 159 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 280 122	271 631	188 946	27 588	-	1 768 287
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 258 571	21 559 513	35 833 997	60 652 081
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	21 101 148	21 101 148
Производные финансовые инструменты	6 749	1 761 730	32 871	-	11 228 204	13 029 554
Средства в других банках	5 206 329	-	1 067 998	-	-	6 274 327
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	13 152 521	5 519 780	35 057 336	16 021 333	19 104 643	88 855 613
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	3 453 469	1 404 087	7 431 325	15 447 998	24 101 347	51 838 226
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	342	668	5 396 909	5 788	777	5 404 484
Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	1 006 914	5 918 439	4 208 123	-	-	11 133 476
Прочие финансовые активы	1 479 925	137 058	560 026	986 646	738 821	3 902 476
Итого финансовых активов	48 494 074	25 265 659	57 202 105	54 048 866	112 108 937	297 119 641
Обязательства						
Средства других банков	163 970	-	2 906 499	15 728 965	47 468 952	66 268 386
Средства клиентов - юридических лиц	27 332 850	5 799 805	4 034 318	589 044	-	37 756 017
Средства клиентов - физических лиц	18 093 571	6 749 046	11 919 238	1 621 584	151 574 481	189 957 920
Выпущенные долговые ценные бумаги	384 536	9 688	204 811	144 512	6 764	750 311
Прочие заемные средства	-	276 239	281 687	977 920	6 535 276	8 071 122
Прочие финансовые обязательства	897 621	-	-	-	2 186 680	3 084 301
Итого финансовых обязательств	46 872 548	12 834 778	19 346 553	19 062 025	207 772 153	305 888 057
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	1 621 526	12 430 881	37 855 552	34 986 841	(95 663 216)	(8 768 416)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	1 621 526	14 052 407	51 907 959	86 894 800	(8 768 416)	

29 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 2018 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	32 851 364	-	-	-	-	32 851 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 307 286	354 290	85 313	67 274	327	1 814 490
Торговые ценные бумаги	3 306	-	-	-	-	3 306
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 710 127	25 052 662	41 512 665	68 275 454
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	21 132 665	21 132 665
Производные финансовые инструменты	909 512	1 940 346	30 264	-	7 378 342	10 258 464
Средства в других банках	5 060 223	159 448	383 467	796 339	-	6 399 477
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	10 109 001	13 401 101	24 873 553	18 421 456	23 423 761	90 228 872
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	2 772 423	1 327 743	7 304 052	15 369 906	23 386 552	50 160 676
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	339	669	1 564 477	5 793	1 861	1 573 139
Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	283 616	3 927 966	9 257 935	-	-	13 469 517
Прочие финансовые активы	3 325 127	130 299	542 241	1 037 485	761 815	5 796 967
Итого финансовых активов	56 622 197	21 241 862	45 751 429	60 750 915	117 597 988	301 964 391
Обязательства						
Средства других банков	14 769	-	1 510 850	20 701 351	52 409 950	74 636 920
Средства клиентов - юридических лиц	31 705 955	8 592 674	2 069 109	1 631 604	7 942	44 007 284
Средства клиентов - физических лиц	15 501 260	3 769 439	14 304 214	1 408 497	141 588 020	176 571 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	439 585	1 749 330	98 430	141 974	7 639	2 436 958
Прочие заемные средства	-	5 531	872 606	931 985	6 992 111	8 802 233
Прочие финансовые обязательства	796 405	-	-	-	-	796 405
Итого финансовых обязательств	48 457 974	14 116 974	18 855 209	24 815 411	201 005 662	307 251 230
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	8 164 223	7 124 888	26 896 220	35 935 504	(83 407 674)	(5 286 839)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	8 164 223	15 289 111	42 185 331	78 120 835	(5 286 839)	

30 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 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в процентах)</i>		
Норматив достаточности базового капитала H20.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	8,00	8,00

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Базовый капитал	7 198 756	10 053 188
Основной капитал	7 198 756	10 053 188
Дополнительный капитал	6 059 463	6 667 207
Собственные средства (капитал)	13 258 219	16 720 395
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	271 281 829	324 393 049
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	271 281 829	324 393 049
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	271 764 062	324 198 893
Норматив H20.1, %	2,65	3,10
Норматив H20.2, %	2,65	3,10
Норматив H20.0, %	4,88	5,16

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ–банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления, и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Группы H20.1, H20.2, H20.0 не соблюдаются. В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение нормативов достаточности основного капитала АО «ВУЗ–банк» предусмотрено на 10-ый год плана.

30 Управление капиталом (продолжение)

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.

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.

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в процентах)</i>		
Норматив достаточности базового капитала H1.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H1.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	8,00	8,00

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Базовый капитал	14 211 341	17 172 029
Основной капитал	14 211 341	17 172 029
Дополнительный капитал	6 059 601	6 667 207
Собственные средства (капитал)	20 270 942	23 839 236
Активы, взвешенные с учетом риска для H1.1	188 466 486	236 824 071
Активы, взвешенные с учетом риска для H1.2	188 466 486	236 824 071
Активы, взвешенные с учетом риска для H1.0	188 550 780	236 908 446
Норматив H1.1, %	7,54	7,25
Норматив H1.2, %	7,54	7,25
Норматив H1.0, %	10,75	10,06

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка H1.1, H1.2 и H1.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

31 Условные обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составляют:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	10 073 323	9 510 840
Гарантии выданные	5 282 498	7 293 405
Аккредитивы	2 110 618	210 366
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	630 533	629 137
Итого	18 096 972	17 643 748

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года выражены в следующих валютах:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	13 393 607	15 826 126
Доллары США	4 624 072	1 664 413
Евро	79 293	153 209
Итого	18 096 972	17 643 748

32 Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	1 769 134	49 870 532	65 538 998	778 332
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(60 121 027)	(956 667)	(64 378 826)	(9 466 840)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	360 918	-	73 361	83 055
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(1 436 358)	(7 577 810)	(6 516)	(8 321 361)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	72 425 967	8 348 744	70 528 655	17 611 114
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(4 132)	(51 874 799)	(61 527 482)	(709 890)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	16 306	-	10	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(14 125)	(3 155)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	12 996 683	(2 193 155)	10 228 200	(25 590)

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	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>				
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	42 576	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(12 886 345)	-	-	-
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	(44 569)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	12 890 698	-	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	4 353	(1 993)	-	-
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	28 518	(1 157)	30 264	(7 043)

Анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

33 Предприятия Группы

По состоянию на 30 июня 2019 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	-
Паевой инвестиционный фонд			
ИКПИФ "Квантум"	Россия	операции с ценными бумагами	100,00
ЗКПИФ "Инвестиционные облигации"	Россия	операции с ценными бумагами	100,00

33 Предприятия Группы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 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	-
Паевой инвестиционный фонд			
ИКПИФ "Квантум"	Россия	операции с ценными бумагами	100,00
ЗКПИФ "Инвестиционные облигации"	Россия	операции с ценными бумагами	100,00

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отчетность АО «Стожок», ООО УК «Инвест-Урал», ОПИФ «Активные инвестиции - облигации», ОПИФ «Альтернативный процент - облигации», ОПИФ «Базовые отрасли - акции», ОПИФ «Ломбардный список - облигации», ОПИФ «Мобильный капитал – денежный рынок» не включались в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

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

16 октября 2018 года Группа учредила Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд (ЗКПИФ) «Инвестиционные облигации». В течение 2018 года Группа перечислила 1 706 434 тысячи рублей на приобретение паев данного ЗКПИФ. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа дополнительно перечислила 1 950 000 тысяч рублей на приобретение паев данного ЗКПИФ.

27 июня 2019 года Группа утратила контроль над структурированным предприятием UBRD Capital Designated Activity Company (DAC) (см. Примечание 34).

34 Выбытие дочерних предприятий

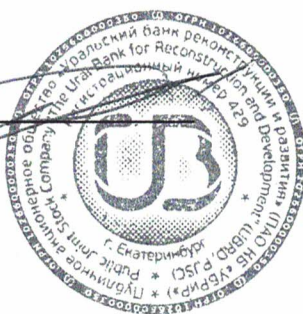
27 июня 2019 года Группа утратила контроль над структурированным предприятием UBRD Capital Designated Activity Company (DAC).

В таблице ниже представлены активы и обязательства структурированного предприятия на дату выбытия:

(в тысячах российских рублей)		27 июня 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты		1 269
Прочие активы		189
Итого активов		1 458
Прочие обязательства		38
Итого обязательств		38
Итого чистых активов		1 420

Убыток от выбытия структурированного предприятия, признанный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 1 420 тысяч рублей.

А.Ю. Соловьев
Президент



Ю.М. Тутко
Главный бухгалтер