Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

30 июня 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

C	окращенная	промежуточна	а консопили	пованная	финансовая	отчетность
U	окращенная	I I DOIVIE AV I OAUS	и копсолиди	DUBannan	финановал	OLICITIOCID

Сок	ращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Сок	ращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке	4
Сок	ращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Сок	ращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Сокр	ращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Приі	мечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1	Введение	10
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности	11
3	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения	12
4	Денежные средства и их эквиваленты	12
5	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	
	отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
6	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14
7	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
8	Средства в других банках	16
9	Кредиты и авансы клиентам	18
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25
11	Основные средства	27
12	Нематериальные активы	28
13	Инвестиционная недвижимость	29
14	Авансы девелоперским компаниям	30
15	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и	
	оборудования	30
16	Прочие активы	31
17	Активы, удерживаемые для продажи	31
18	Передача финансовых и нефинансовых активов	32
19	Средства других банков	34
20	Средства клиентов	34
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
22	Прочие обязательства	36
23	Прочие заемные средства	36
24	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	37
25	Дивиденды	38
26	Процентные доходы и расходы	39
27	Комиссионные доходы и расходы	40
28	Сегментный анализ	40
29	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	45
30	Управление капиталом	54
31	Условные обязательства	55
32	Производные финансовые инструменты	57
33	Предприятия Группы	59
34	Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий	60
35	Операции со связанными сторонами	64

	(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства и их эквиваленты	4	21 613 579	49 035 483
2	Обязательные резервы на счетах		21010010	
_	в Банке России		1 835 057	1 583 269
3	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по			
	справедливой стоимости, изменения которой			
	отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	45 866 091	51 539 054
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	-	10 000
5	Инвестиционные ценные бумаги,			
	удерживаемые до погашения	7	27 421 927	33 738 981
6	Средства в других банках	8	2 164 561	6 524 750
7	Кредиты и авансы клиентам	9	146 200 659	145 256 113
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	1 531 109	1 818 904
9	Гудвил		162 147	162 122
10	Основные средства	11	8 487 889	5 566 782
11	Нематериальные активы	12	288 518	256 030
12	Инвестиционная недвижимость	13	742 082	5 841 056
13	Авансы девелоперским компаниям	14	1 164 935	1 448 581
14	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и			
	купли-продажи товаров и оборудования	15	18 342 363	16 996 256
15	Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		591 387	457 404
16	Отложенный налоговый актив		472 643	655 728
17	Прочие активы	16	26 465 322	12 076 207
18	Активы, удерживаемые для продажи	17	1 441 651	782 418
ито	ГО АКТИВОВ		304 791 920	333 749 138
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ш				
19		19	58 548 074	96 952 302
19	Средства других банков	19 20	58 548 074 200 844 162	96 952 302 189 554 871
19 20	Средства других банков Средства клиентов	20	200 844 162	189 554 871
19 20 21	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги			
19 20 21 22	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	20	200 844 162 11 736 858	189 554 871 12 709 747 12 127
19 20 21 22 23	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство	20	200 844 162 11 736 858 6 359	189 554 871 12 709 747
19 20 21 22	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	20 21	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438
19 20 21 22 23 24 25	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства	20 21 22	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191
19 20 21 22 23 24 25	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства	20 21 22	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138
19 20 21 22 23 24 25 ИТО	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства ТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	20 21 22 23	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542 288 646 698	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138 319 065 814
19 20 21 22 23 24 25 ИТО	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства ТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАПИТАЛ Уставный капитал	20 21 22	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542 288 646 698	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138 319 065 814
19 20 21 22 23 24 25 MTO III 26 27	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства ТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАПИТАЛ Уставный капитал Эмиссионный доход	20 21 22 23 24	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542 288 646 698 3 634 812 1 581 956	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138 319 065 814 3 634 812 1 581 956
19 20 21 22 23 24 25 ИТО	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства ТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАПИТАЛ Уставный капитал Эмиссионный доход Добавочный капитал	20 21 22 23 24 24 24	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542 288 646 698 3 634 812 1 581 956 3 423 503	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138 319 065 814 3 634 812 1 581 956 3 423 503
19 20 21 22 23 24 25 ИТО III 26 27 28 29	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства ТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАПИТАЛ Уставный капитал Эмиссионный доход Добавочный капитал Фонд переоценки основных средств	20 21 22 23 24 24 24	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542 288 646 698 3 634 812 1 581 956 3 423 503 918 648	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138 319 065 814 3 634 812 1 581 956 3 423 503 1 078 872
19 20 21 22 23 24 25 ИТО	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства ТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАПИТАЛ Уставный капитал Эмиссионный доход Добавочный капитал	20 21 22 23 24 24 24	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542 288 646 698 3 634 812 1 581 956 3 423 503	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138 319 065 814 3 634 812 1 581 956 3 423 503
19 20 21 22 23 24 25 ИТО III 26 27 28 29 30 31	Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство Прочие обязательства Прочие заемные средства ТО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАПИТАЛ Уставный капитал Эмиссионный доход Добавочный капитал Фонд переоценки основных средств Фонд накопленной валютной переоценки	20 21 22 23 24 24 24	200 844 162 11 736 858 6 359 1 383 705 3 613 998 12 513 542 288 646 698 3 634 812 1 581 956 3 423 503 918 648 (120 697)	189 554 871 12 709 747 12 127 1 422 438 2 357 191 16 057 138 319 065 814 3 634 812 1 581 956 3 423 503 1 078 872 (94 822)

Данная сокращенная промежутоная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 29 августа 2016 года.

А.Ю. Соловьев Президент М.Р. Сиразов Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 65 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 года	За 3 месяца, закончив- шихся 30 июня 2015 года
Процентные доходы Процентные расходы Комиссионные доходы Комиссионные расходы Прибыль/(убыток) от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой	26 26 27 27	14 336 797 (12 804 092) 1 747 854 (377 363)	14 277 275 (15 225 963) 1 835 939 (291 945)	7 041 824 (6 117 155) 1 004 691 (203 408)	6 791 849 (7 937 066) 1 123 934 (155 650)
отражаются в составе прибыли или убытка за период Прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для		1 000 359	914 474	(82 239)	359 889
продажи		-		32 419	(4 120)
Прибыль от операций купли- продажи товаров		1 199 182		639 470	-
Прибыль от продажи дочерних предприятий	34	762 340			
Прибыль от операций с иностранной валютой Прибыль от операций с		6 533 663	7 736 584	1 870 168	5 081 413
драгоценными металлами (Убыток)/прибыль от переоценки		26 606	6 068	10 089	11 307
иностранной валюты Доход от сдачи имущества в		(2 770 593)	2 549 007	(846 608)	1 034 676
операционную аренду Убыток от операций с		22 657	6 712	19 170	4 757
инвестиционной недвижимостью (Убыток)/прибыль от операций		(3 306)	(4 118)	(2 414)	(4 056)
переуступки кредитов Прочие операционные доходы		(30 704) 563 611	(213 511) 50 204	13 501 543 239	(213 526) 73 212
Чистый операционный доход		10 207 011	11 640 726	3 922 747	6 166 619
Административные и прочие расходы		(4 079 069)	(3 265 219)	(2 056 018)	(1 748 977)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:					
 кредитов и авансов клиентам дебиторской задолженности 	9	(4 060 724)	(6 848 814)	(1 676 599)	(2 336 647)
по финансовой аренде - инвестиционных ценных	10	1 574	(38 292)	4 241	(40 684)
бумаг, удерживаемых до погашения - авансов девелоперским	7	6 863		333	
компаниям	14	(216 609)		-	-
Прибыль до налогообложения Расход по налогу на прибыль		1 859 046 (371 273)	1 488 401 (302 264)	194 704 (40 070)	2 040 311 (407 054)
Прибыль		1 487 773	1 186 137	154 634	1 633 257

А.Ю. Соловьев Президент М.Р. Сиразов Главный бухгалтер

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года
Прибыль	1 487 773	1 186 137	154 634	1 633 257
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(25 875)	(6 273)	(14 628)	(28 996)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль	(25 875)	(6 273)	(14 628)	(28 996)
Общий совокупный доход	1 461 898	1 179 864	140 006	1 604 261

А.Ю. Соловьев Президент М.Р. Сиразов Главный бухгалтер

(в тысячах российских рубпей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавоч- ный капитал	фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Капитала
Остаток на 1 января 2015 года		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 207 532	(100 169)	2 454 565	12 202 199
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)						(6 273)		(6 273)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка Реализованный фонд переоценки по основным					7 11 11 11		7.4	
средствам (неаудированные данные)			1		710.01		(116.61)	
отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)				•	15 517	(6 273)	(15 517)	(6 273)
Прибыль (неаудированные данные)		-	1	1	-	1	1 186 137	1 186 137
Общий совокупный доход/(убыток) (неаудированные данные)		•			15 517	(6 273)	1 170 620	1 179 864
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 223 049	(106 442)	3 625 185	13 382 063

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

(в тысячах российских рубпей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавоч- ный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 078 872	(94 822)	5 059 003	14 683 324
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)				•		(25 875)	•	(25 875)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка Основные средства: - реализованный фонд переоценки по основным средствам (неаудированные данные)					(160 224)		160 224	
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)					(160 224)	(25 875)	160 224	(25 875)
Прибыль (неаудированные данные)			1	1	•	1	1 487 773	1 487 773
Общий совокупный (убыток)/доход (неаудированные данные)					(160 224)	(25 875)	1 647 997	1 461 898
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		3 634 812	1 581 956	3 423 503	918 648	(120 697)	6 707 000	16 145 222

А.Ю. Соловьев Президент

М.Р. Сиразов Главный бухгалтер

Tight of the state of the state

Примечания на страницах с 10 по 65 составляют неотремите часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	14 650 911	12 912 695
Проценты уплаченные	(13 067 862)	(13 088 160)
Комиссии полученные	1 826 003	1 894 416
Комиссии уплаченные	(399 293)	(316 769)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за	(000 200)	
период	(918 463)	680 835
Доходы, полученные по операциям прочими с ценными бумагами	16 044	-
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной	(4.040.044)	0.000.500
валютой	(4 649 341)	8 239 532
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами	47 078	1 658
Доходы от операций купли-продажи товаров	1 199 182	(0.074.474)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 937 737)	(2 671 174)
Уплаченный налог на прибыль	(360 201)	(272 084)
Поступления от операций переуступки кредитов Прочие полученные операционные доходы	77 596 781 461	44 948 72 419
Чистое (использование)/поступления денежных средств от		
операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(4 734 622)	7 498 316
(Vectorial)/viscor months offensive in avtided		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов Обязательные резервы на счетах в Банке России	(162 971)	(371 162)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	(102 97 1)	(371 102)
стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли		
или убытка за период	7 849 146	(1 744 307)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	(
Средства в других банках	15 696 796	(9 524 476)
Кредиты и авансы клиентам	(632 253)	(2 154 803)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	272 383	(269 996)
Авансы девелоперским компаниям	348 256	(251 352)
Прочие активы	(870 051)	(12 492 875)
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-	(
продажи товаров и оборудования	(1 346 107)	(340 122)
Активы, удерживаемые для продажи	(594 729)	30 476
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(47 909 191)	34 236 725
Средства клиентов	3 093 024	26 302 890
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в		
статью выпущенных долговых ценных бумаг)	1 343 363	(7 206 767)
Прочие обязательства	2 523 001	806 242
Чистое (использование)/поступления денежных средств от	(25 113 955)	34 518 789
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг) Прочие обязательства	1 343 2 523	363 001
ижение денежных средств от инвестиционной		
Деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до	(21 060 550)	(46 524 761)
Постипрония от инвестиционных нешьех бумат, удерживаемых	(21 060 550)	(46 524 761)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых	21 127 242	2 020 600
до погашения	21 137 342 929 096	3 020 609
Поступления от приобретения дочернего предприятия	6 146 881	
Поступления от продажи дочерних предприятий		(154 200)
Приобретение основных средств	(3 007 197) 592	(154 388) 22 157
	592	22 13/
Выручка от реализации основных средств Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(352 629)	(5 043)

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятел	льности (продолжение)	
Выручка от реализации объектов инвестиционной	ibiloom (продолжение,	
недвижимости		134	24 516
Приобретение нематериальных активов		(70 765)	(29 787)
Чистые поступления/(использование) денежных			
средств в инвестиционной деятельности		3 722 904	(43 646 697)
Движение денежных средств от финансовой			
деятельности			
Выплата дивидендов		-	(301)
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке			
(включенных в статью выпущенных долговых ценных		2.000	1 540 502
бумаг)		3 000	1 549 583
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке			
(включенных в статью выпущенных долговых ценных		(1 696 689)	(2 233 015)
бумаг) Погашение субординированных кредитов (включенных в		(1030003)	(2 200 010)
статью прочих заемных средств)		(3 356 250)	
Погашение синдицированных кредитов (включенных в		(0 000 200)	
статью прочих заемных средств)		(219 946)	(174 647)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(5 269 885)	(858 380)
Влияние изменений валютных курсов			
на денежные средства и их эквиваленты		(760 968)	618 115
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов		(27 421 904)	(9 368 173)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		49 035 483	27 951 963
Денежные средства и их эквиваленты на конец			
периода	4	21 613 579	18 583 790

А.Ю. Соловьев Президент

М.Р. Сиразов Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних и структурированных предприятий (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

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

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 13 июля 2015 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года Банк имеет 13 (31 декабря 2015 г.: 13) филиалов и 154 (31 декабря 2015 г.: 154) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

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

Валюта представления финансовой отметности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отметность представлена в тысямах российских рублей (далее «тысяма рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

В I полугодии 2016 года динамика экономического роста продолжала замедляться на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Также адаптация наблюдалась дальнейшая экономики России функционированию в условиях санкций и к новому уровню цен на нефть. Динамика курса рубля в течение I полугодия 2016 года была разнонаправленной. В январе 2016 года наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, однако с середины февраля началось укрепление рубля, связанное с восстановлением цен на нефть и сохранением умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России. В І 2016 года регулятор реализации полугодии при кредитной политики продолжал применять режим плавающего валютного курса. Вместе с те м, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки к апитала, Банк России продолжал рефинансировать кредитные организации в иностранной ва люте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке. Ключевая ставка до июня 2016 года сохранялась на уровне 11% годовых, поскольку, несмотря на некоторую стабилизацию на финансовых и товарных рынках, инфляционные риски, связанные с конъюнктурой нефтяного рынка, сохранением инфляционных ожиданий на высоком уровне и неопределенностью отдельных параметров бюджета, оставались высокими. В июне 2016 года ключевая ставка была снижена до 10,5% годовых в связи с некоторым снижением инфляционных рисков. Также в І полугодии 2016 года Банком России был принят ряд решений по повышению нормативов обязательных резервов кредитных организаций по обязательствам в иностранной валюте. По данным Минэкономразвития России в I полугодии 2016 года активы банковского сектора сократились на 4.2%, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 1,0%, корпоративным клиентам – на 6.2%. Объем вкладов физических лиц сократился на 0.7%, юридических лиц – на 7,2%.

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

3 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

Основы представления отметности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отметность* и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

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

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

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 596 646	12 485 516
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими		
банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 968 947	6 586 842
Наличные средства	4 522 708	5 609 988
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- других стран	2 948 253	2 940 758
- Российской Федерации	158 854	13 184 448
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения		
менее трех месяцев	956 228	6 802 802
Расчетные счета в торговых системах	461 943	1 425 129
Итого	21 613 579	49 035 483

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР, с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А-» (31 декабря 2015 г.: с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А-»). Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

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

	30 июня 2016 (неаудированные	31 декабря 2015
(в тысячах российских рублей)	данные)	
Корпоративные еврооблигации	44 811 106	50 460 455
Корпоративные облигации	912 213	944 138
Российские государственные облигации	142 772	134 461
Итого	45 866 091	51 539 054

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

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные еврооблигации	Корпоративные облигации	Российские государст- венные облигации	Итого
- с рейтингом от ВВВ- до				
BBB+	16 725 102	912 213	142 772	17 780 087
- c рейтингом от BB- до BB+	28 086 004	-	-	28 086 004
Итого	44 811 106	912 213	142 772	45 866 091

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные еврооблигации	Корпоративные облигации	Российские государст- венные облигации	Итого
- с рейтингом от ВВВ- до				
BBB+	19 434 675	944 138	134 461	20 513 274
- c рейтингом от BB- до BB+	31 025 780	-	-	31 025 780
Итого	50 460 455	944 138	134 461	51 539 054

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

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года (см. Примечание 18):

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированны е данные)	31 декабря 2015
Корпоративные еврооблигации Корпоративные облигации	44 811 106 912 213	47 061 536 944 138
Итого	45 723 319	48 005 674

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

6 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированны е данные)	31 декабря 2015
Корпоративные акции	-	10 000
Итого	-	10 000

На 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями АО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 33 и 34).

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015
- не имеющие рейтинга	10 000
Итого	10 000

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года у Группы нет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	15 927 241	23 183 935
Российские государственные облигации	10 184 361	10 145 260
Муниципальные облигации	1 765 848	872 172
Итого	27 877 450	34 201 367
Резерв под обесценение	(455 523)	(462 386)
Итого	27 421 927	33 738 981
Далее представлен анализ резерва под обесценение удерживаемых до погашения:	инвестиционных	ценных бумаг,
(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Резерв под обесценение на 1 января	462 386	-
Восстановление резерва (неаудированные данные)	(6 863)	-
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)	455 523	-

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
- c рейтингом от BBB- до BBB+	6 923 497	10 184 361	-	17 107 858
- c рейтингом от BB- до BB+	6 402 787	-	1 765 848	8 168 635
- с рейтингом от В- до В+	2 078 871	-	-	2 078 871
- не имеющие рейтинга	66 563	-	-	66 563
Итого	15 471 718	10 184 361	1 765 848	27 421 927

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12 034 370	10 145 260	63 082	22 242 712
- c рейтингом от BB- до BB+	7 523 731	-	809 090	8 332 821
- с рейтингом от В- до В+	3 058 387	-	-	3 058 387
- не имеющие рейтинга	105 061	-	-	105 061
Итого	22 721 549	10 145 260	872 172	33 738 981

7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года (см. Примечание 18):

_(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	11 043 903	21 062 695
Российские государственные облигации	9 584 028	9 860 924
Муниципальные облигации	-	872 173
Итого	20 627 931	31 795 792

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

8 Средства в других банках

_(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Прочие размещенные средства Краткосрочные депозиты в других банках	1 941 505	1 082 649
с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	227 636	5 446 681
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 580)
Итого	2 164 561	6 524 750

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года краткосрочные депозиты в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации. Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие привлеченные средства	Итого
- с рейтингом от А- до А+	151 615	-	151 615
- c рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 941 505	1 941 505
- c рейтингом от BB- до BB+	25 703	-	25 703
- с рейтингом от В- до В+	45 738	-	45 738
- не имеющие рейтинга	4 580	-	4 580
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	227 636	1 941 505	2 169 141

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

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

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

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Кредиты юридическим лицам	(
- Связанные стороны	9 401 901	11 225 299
- Корпоративные кредиты	84 047 420	85 698 705
- Малый и средний бизнес	3 647 498	4 863 160
- Кредиты АО "ВУЗ-банк"	7 306 391	-
Итого кредитов юридическим лицам	104 403 210	101 787 164
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	15 432 804	16 238 408
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 378 942	7 410 184
- Потребительские кредиты без обеспечения	24 862 489	28 784 535
- Потребительские кредиты с обеспечением	3 460 208	3 223 481
- Кредиты АО "ВУЗ-банк"	2 153 420	-
Итого кредитов физическим лицам	53 287 863	55 656 608
Итого кредитов и авансов клиентам		
до вычета резерва под обесценение	157 691 073	157 443 772
Резерв под обесценение	(11 490 414)	(12 187 659)
Итого	146 200 659	145 256 113

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 18.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года (Восстановление)/создание резерва	36 791	608 511	1 203 776	1 849 078
(неаудированные данные) Списания	(210)	67 518 -	134 914 (497 507)	202 222 (497 507)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	36 581	676 029	841 183	1 553 793

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение				
на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	39 974	675 159	1 271 738	1 986 871
(Восстановление)/создание резерва	00 01 1	0.0.00	. 2	. 000 0
(неаудированные данные)	(3 393)	870	66 952	64 429
Списания (неаудированные данные)	-	-	(497 507)	(497 507)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года				
(неаудированные данные)	36 581	676 029	841 183	1 553 793

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотруднико в зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспечени я	Потреби- тельские кредиты с обеспечение м	Итого
Резерв под обесценение	5 457 750	000 000	4 400 004	05.404	10 000 501
на 1 января 2016 года Создание резерва	5 457 758	326 338	4 469 381	85 104	10 338 581
(неаудированные данные) Списания	2 341 838	119 312	1 169 472	227 880	3 858 502
(неаудированные данные)	(1 777 483)	(156 107)	(2 321 629)	(5 243)	(4 260 462)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	6 022 113	289 543	3 317 224	307 741	9 936 621

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотруднико в зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспечени я	Потреби- тельские кредиты с обеспечение м	Итого
Резерв под обесценение					
на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	6 067 086	345 773	4 155 493	93 892	10 662 244
Создание резерва					
(неаудированные данные)	980 589	27 325	385 762	218 494	1 612 170
Списания	(1 025				(2 337
(неаудированные данные)	562)	(83 555)	(1 224 031)	(4 645)	793)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	6 022 113	289 543	3 317 224	307 741	9 936 621

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	29 255	723 614	1 258 564	2 011 433
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные) Списания (неаудированные данные)	(1 401) -	79 617 (126 111)	285 678 (393 092)	363 894 (519 203)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	27 854	677 120	1 151 150	1 856 124

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение				
на 31 марта 2015 года	00.075	200 442	4 000 400	4 000 007
(неаудированные данные)	26 675	683 419	1 282 193	1 992 287
(Восстановление)/создание резерва				
(неаудированные данные)	1 179	43 986	186 696	231 861
Списания (неаудированные данные)	-	(50 285)	(317 739)	(368 024)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	27 854	677 120	1 151 150	1 856 124

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотруднико в зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспечени я	Потреби- тельские кредиты с обеспечение м	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	4 773 593	257 373	5 904 890	1 168 532	12 104 388
Создание резерва	4770 000	201 010	3 304 030	1 100 332	12 104 300
(неаудированные данные) Списания	2 751 369	185 722	2 976 547	571 282	6 484 920
(неаудированные данные)	(2 032 065)	(134 832)	(2 554 692)	(99 365)	(4 820 954)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	5 492 897	308 263	6 326 745	1 640 449	13 768 354

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

_(в тысячах российских рублей)	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотруднико в зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспечени я	Потреби- тельские кредиты с обеспечение м	Итого
Резерв под обесценение					
на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	5 208 569	305 392	6 758 155	1 415 355	13 687 471
Создание резерва (неаудированные данные)	1 031 195	61 988	786 509	225 094	2 104 786
Списания (неаудированные данные)	(746 867)	(59 117)	(1 217 919)	-	(2 023 903)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	5 492 897	308 263	6 326 745	1 640 449	13 768 354

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2016 (неаудированные да	31 декабря 2015		
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	51 134 443	32,4	55 656 608	35,4
Торговля	37 377 352	23,7	50 061 875	31,8
Металлургия и торговля металлами	26 017 928	16,5	23 087 660	14,7
Услуги	11 019 639	7,0	9 957 147	6,3
Производство	10 902 460	6,9	8 708 800	5,5
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	9 459 811	6,0	-	-
Строительство	5 592 394	3,5	4 426 709	2,8
Прочие	6 187 046	4,0	5 544 973	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	157 691 073	100,0	157 443 772	100,0

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотруднико в	Потреби- тельские кредиты без обеспечения	Потреби- тельские кредиты с обеспече-	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов физическим лицам
(в тысячах российских рублей)		зарплатны х проектов		нием		
Кредиты физическим лиц	ам					
Текущие и						
непросроченные: - с кредитной историей	5 786 212	6 694 184	18 566 207	3 268 798	1 771 479	36 086 880
менее 90 дней - с кредитной историей	936 888	857 221	1 207 016	494 111	356 271	3 851 507
более 90 дней	4 849 324	5 836 963	17 359 191	2 774 687	1 415 208	32 235 373
Просроченные: - кредиты, просроченные	9 646 592	684 758	6 296 282	191 410	381 941	17 200 983
на срок менее 30 дней - кредиты, просроченные	1 266 917	226 607	955 267	52 758	95 510	2 597 059
на срок 31-90 дней - кредиты, просроченные	2 806 880	101 521	781 123	41 944	62 171	3 793 639
на срок 91-210 дней	3 141 485	140 428	1 742 956	23 171	98 564	5 146 604
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 571 325	158 516	1 557 338	10 816	86 428	3 384 423
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	859 985	57 686	1 259 598	62 721	39 268	2 279 258
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под						
обесценение	15 432 804	7 378 942	24 862 489	3 460 208	2 153 420	53 287 863
Резерв под обесценение	(6 022 113)	(289 543)	(3 317 224)	(92 018)	(215 723)	(9 936 621)
Итого Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета	9 410 691	7 089 399	21 545 265	3 368 190	1 937 697	43 351 242
резерва под обесценение, %	39,02	3,92	13,34	2,66	10,02	18,65

(Неаудированные данные) _(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим					
лицам					
Текущие и индивидуально					
необесцененные	9 401 901	83 409 058	1 510 856	7 280 923	101 602 738
Просроченные:	-	638 362	2 136 642	25 468	2 800 472
- кредиты, просроченные					
на срок менее 30 дней	-	-	156 924	14 862	171 786
- кредиты, просроченные			10= 100	40.000	4.40.070
на срок 31-90 дней	-	-	135 466	10 606	146 072
- кредиты, просроченные			000 470		000 470
на срок 91-180 дней	-	-	226 472	-	226 472
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней		18 612	353 011		371 623
- кредиты, просроченные	-	10 012	333 011	-	3/1023
на срок свыше 360 дней	-	619 750	1 264 769	-	1 884 519
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 401 901	84 047 420	3 647 498	7 306 391	104 403 210
Резерв под обесценение	(36 581)	(667 437)	(810 821)	(38 954)	(1 553 793)
Итого	9 365 320	83 379 983	2 836 677	7 267 437	102 849 417
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,39	0,79	22,23	0,53	1,49

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

(Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспечения	Потреби- тельские кредиты с обеспече-	Итого кредитов физическим лицам
_(в тысячах российских рублей)				нием	
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные: - с кредитной историей менее	7 419 722	6 737 844	20 752 371	3 056 839	37 966 776
90 дней - с кредитной историей более	2 903 267	728 408	1 846 630	1 556 336	7 034 641
90 дней	4 516 455	6 009 436	18 905 741	1 500 503	30 932 135
Просроченные:	8 818 686	672 340	8 032 164	166 642	17 689 832
- кредиты, просроченные	0 0 10 000	0.20.0	0 002 10 1		000 002
на срок менее 30 дней	879 196	173 156	887 866	68 486	2 008 704
- кредиты, просроченные					
на срок 31-90 дней	2 643 995	119 704	1 226 009	12 098	4 001 806
- кредиты, просроченные	0.000.000	444400	4.040.054	04.057	4 40 4 700
на срок 91-210 дней	2 200 388	144 199	1 818 354	21 857	4 184 798
- кредиты, просроченные	2 579 355	185 425	3 229 726	4 221	5 998 727
на срок 211-360 дней - кредиты, просроченные	2 379 333	100 420	3 229 7 20	4 221	3 990 121
на срок свыше 360 дней	515 752	49 856	870 209	59 980	1 495 797
Итого кредитов физическим					
лицам до вычета резерва под обесценение	16 238 408	7 410 184	28 784 535	3 223 481	55 656 608
Резерв под обесценение	(5 457 758)	(326 338)	(4 469 381)	(85 104)	(10 338 581)
Итого	10 780 650	7 083 846	24 315 154	3 138 377	45 318 027
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета					
резерва под обесценение, %	33,61	4,40	15,53	2,64	18,58

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально				
необесцененные	11 225 299	84 981 740	2 241 010	98 448 049
Просроченные:	-	716 965	2 622 150	3 339 115
- кредиты, просроченные				
на срок менее 30 дней	-	55 991	174 601	230 592
- кредиты, просроченные				
на срок 31-90 дней	-	-	183 179	183 179
- кредиты, просроченные				
на срок 91-180 дней	-	-	236 355	236 355
- кредиты, просроченные				
на срок 181-360 дней	-	59 641	847 602	907 243
- кредиты, просроченные		224 222	4 400 440	4 = 24 = 42
на срок свыше 360 дней	-	601 333	1 180 413	1 781 746
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 225 299	85 698 705	4 863 160	101 787 164
Резерв под обесценение	(36 791)	(608 511)	(1 203 776)	(1 849 078)
Итого	11 188 508	85 090 194	3 659 384	99 938 086
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,33	0,71	24,75	1,82

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

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

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

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

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2016 года в сумме 406 649 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 567 674 тысячи рублей), 1 621 245 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 900 356 тысяч рублей) и 78 755 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 76 161 тысяча рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	722 229	1 369 125	15 295	2 106 649
Незаработанный финансовый доход (неаудированные данные) Резерв под обесценение	(51 571)	(491 048)	(8 463)	(551 082)
(неаудированные данные)	(17 203)	(6 397)	(858)	(24 458)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	653 455	871 680	5 974	1 531 109
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года	858 164	1 612 556	73 471	2 544 191
Незаработанный финансовый доход Резерв под обесценение	(64 495) (18 239)	(589 010) (9 026)	(43 756) (761)	(697 261) (28 026)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	775 430	1 014 520	28 954	1 818 904

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Резерв под обесценение на 1 января	28 026	13 814
Создание/(восстановление) резерва (неаудированные данные)	(1 574)	38 292
Списания (неаудированные данные)	(1 994)	(43 793)
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)	24 458	8 313

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за три месяца, закончившихся 30 июня:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудированные данные) Создание/(восстановление) резерва (неаудированные данные) Списания (неаудированные данные)	28 699 (4 241)	9 669 40 684 (42 040)
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)	24 458	8 313

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года:

,	30 июня 2016 (неаудированны	31 декабря 2015
_ (в тысячах российских рублей)	е данные)	
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой		
аренде	1 415 334	1 721 850
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	140 233	125 080
- на срок менее 30 дней	44 626	11 889
- на срок 31-90 дней	26 413	40 369
- на срок 91-210 дней	15 722	19 733
- на срок 211-360 дней	13 622	7 605
- на срок свыше 360 дней	39 850	45 484
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до		
вычета резерва под обесценение	1 555 567	1 846 930
Резерв под обесценение	(24 458)	(28 026)
Итого	1 531 109	1 818 904

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

11 Основные средства

(в тысячах российских рублей)		Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудовани е	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Стоимость или оценка					
на 1 января 2015 года		4 260 745	2 836 851	67 832	7 165 428
Накопленная амортизация		(259 107)	(1 133 353)	-	(1 392 460)
Балансовая стоимость					
на 1 января 2015 года		4 001 638	1 703 498	67 832	5 772 968
Поступления		21 961	50 707	25 090	97 758
Передачи		5 874	53 784	(59 658)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 265)	(64 760)	-	(70 025)
Выбытия - накопленная амортизация		275	44 300	-	44 575
Амортизационные отчисления		(65 652)	(200 352)	-	(266 004)
Балансовая стоимость					
на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		3 958 831	1 587 177	33 264	5 579 272
Стоимость или оценка на 30 июня 2015 года		4.005.511			- 462 425
(неаудированные данные)		4 283 314	2 876 582	33 264	7 193 160
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(324 483)	(1 289 405)	-	(1 613 888)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		3 958 831	1 587 177	33 264	5 579 272
Стоимость или оценка					
на 1 января 2016 года		3 944 788	3 032 660	35 380	7 012 828
Накопленная амортизация		(39 840)	(1 406 206)	-	(1 446 046)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		3 904 948	1 626 454	35 380	5 566 782
Поступления		639 814	220 370	2 275 212	3 135 396
Передачи		2 091	30 936	(33 027)	-
Перевод в статью	4.0	(= 0=0)			(5.070)
«Инвестиционная недвижимость»	13	(5 972)	(20,672)	(EQO)	(5 972)
Выбытия - первоначальная стоимость Выбытия - накопленная амортизация		(10 615) 760	(29 673) 24 795	(589)	(40 877) 25 555
Амортизационные отчисления		(81 385)	(111 610)	-	(192 995)
Балансовая стоимость					
на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		4 449 641	1 761 272	2 276 976	8 487 889
Стоимость или оценка					
на 30 июня 2016 года					
(неаудированные данные)		4 570 048	3 254 293	2 276 976	10 101 317
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(120 407)	(1 493 021)	-	(1 613 428)
Балансовая стоимость					
на 30 июня 2016 года		4 449 641	1 761 272	2 276 076	0 407 000
(неаудированные данные)		7 743 041	1 101 212	2 276 976	8 487 889

12 Нематериальные активы

	Лицензии на компьютерное программное
_(в тысячах российских рублей)	обеспечение
Стоимость на 1 января 2015 года	439 199
Накопленная амортизация	(165 874)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	273 325
Поступления	29 787
Выбытия - первоначальная стоимость	(12 863)
Выбытия - накопленная амортизация	12 863
Амортизационные отчисления	(37 343)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	265 769
Стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	456 123
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(190 354)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	265 769
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года	462 760
Накопленная амортизация	(206 730)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	256 030
Поступления	71 141
Выбытия - первоначальная стоимость	(6 711)
Выбытия - накопленная амортизация	`6 711
Амортизационные отчисления	(38 653)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	288 518
Стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	527 190
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(238 672)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	288 518

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

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

13 Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей)	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2015 года	6 075 246
Накопленная амортизация	(269 814)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	5 805 432
Поступления	5 043
Выбытия - первоначальная стоимость	(15 656)
Выбытия - накопленная амортизация	2 214
Амортизационные отчисления	(46 768)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	5 750 265
Стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	6 064 633
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(314 368)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	5 750 265
Стоимость на 1 января 2016 года	6 203 069
Накопленная амортизация	(362 013)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	5 841 056
Переводы из статьи «Основные средства»	5 972
Поступления	352 629
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 801 300)
Выбытия - накопленная амортизация	361 414
Амортизационные отчисления	(17 689)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	742 082
Стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	760 370
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(18 288)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	742 082

Информация в отношении инвестиционной недвижимости, переданной без прекращения признания, балансовая стоимость которой по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 5 451 004 тысячи рублей, представлена в Примечании 18.

Выбытие инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 год, связано с продажей дочерних предприятий (см. Примечание 34).

14 Авансы девелоперским компаниям

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Авансы девелоперским компаниям Резерв под обесценение	1 381 544 (216 609)	1 448 582 -
Итого	1 164 935	1 448 582

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

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

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

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

_(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	7 406 325	10 723 665
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и		
оборудования	10 936 038	6 272 591
Итого	18 342 363	16 996 256

По состоянию на 30 июня 2016 года дебиторская задолженность по договорам комиссий представляет собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров со сроком погашения менее 1 года (31 декабря 2015 г.: со сроком погашения менее 1 года).

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе статьи «Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования» отражена сумма 10 807 071 тысяча рублей, представляющая собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров металлургической и нефтяной отраслей со сроком погашения " От 3 до 12 месяцев " (31 декабря 2015 г.: 6 159 205 тысяч рублей, представляющая собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров металлургической и нефтяной отраслей со сроком погашения "До востребования и менее 1 месяца). Контрагентами по данным сделкам выступают иностранные компании, являющиеся международными трейдерами.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и куплипродажи товаров и оборудования по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

16 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2016 (неаудированны е данные)	31 декабря 2015
Валютные форвардные контракты Расчеты по операциям с ценными бумагами,	32	21 967 101	9 199 689
драгоценными металлами и иностранной валютой Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим		1 105 746	115 240
операциям Дебиторская задолженность по операциям с кредитными		333 698	205 882
и дебетовыми картами		150 197	282 515
Вложения в дочерние неконсолидируемые предприятия		124 820	125 000
Валютные опционы	32	12 709	1 573
Форвардные контракты с драгоценными металлами	32	100	839
Расчеты с агентством по страхованию вкладов по выплате			
страхового возмещения вкладчикам других банков		-	10 725
Прочие		773	776
Итого прочих финансовых активов		23 695 144	9 942 239
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям Предоплата по налогам		1 226 581	1 242 970
(за исключением налога на прибыль)		740 326	159 375
Предоплата по незавершенному строительству		93 166	49 273
Драгоценные металлы		45 097	43 321
Отложенные расходы		13 137	7 573
Оборудование, приобретенное для передачи			
в финансовую аренду		2 346	2 346
Прочие		649 525	629 110
Итого прочих нефинансовых активов		2 770 178	2 133 968
Итого		26 465 322	12 076 207

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Активы, удерживаемые для продажи

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Здания и земля	749 657	743 171
Транспортные средства	26 196	24 694
Прочее имущество	665 798	14 553
Итого	1 441 651	782 418

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

18 Передача финансовых и нефинансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные) _(в тысячах российских рублей)	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам
Балансовая стоимость активов	50 692 266	20 627 931	92 802
Балансовая стоимость связанных обязательств	40 860 487	15 883 412	102 833

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

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

Ценные бумаги

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 5, 7 и 9. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 19). По состоянию на 30 июня 2016 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 56 743 899 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 77 033 265 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с Банком России составляют 6 237 272 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 52 391 253 тысячи рублей).

18 Передача финансовых и нефинансовых активов (продолжение)

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

Кредиты и авансы клиентам

Группа осуществляет операции по уступке прав требований в отношении отдельных портфелей кредитов физических лиц, относящихся к категориям «Экспресс-кредиты», «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов» и «Потребительские кредиты без обеспечения», при этом Группа получает денежные средства.

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

Соответственно, Группа продолжает признавать указанные кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении до истечения срока кредита/договора уступки прав требований. В отношении полученных денежных средств Группа признает финансовые обязательства в составе средств других банков (см. Примечание 19). По состоянию на 30 июня 2016 года балансовая стоимость кредитов, проданных без прекращения признания, до вычета резерва под обесценение составляет 92 802 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 10 070 580 тысяч рублей, из них 8 461 770 тысяч рублей передано АО «ВУЗ-банк»), балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, — 102 833 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 10 505 309 тысяч рублей, из них 8 462 104 тысячи рублей перед АО «ВУЗ-банк»). В связи с приобретением Группой контроля над АО «ВУЗ-банк» в первом квартале 2016 года, кредиты, проданные АО «ВУЗ-банк», по состоянию на 30 июня 2016 года больше не классифицируются Группой как переданные без прекращения признания (см. Примечание 33).

Инвестиционная недвижимость

В декабре 2015 года Группа продала несколько объектов инвестиционной недвижимости, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 5 451 004 тысячи рублей, и одновременно заключила форвардный контракт на обратный выкуп указанных объектов. Данные операции не удовлетворяли критериям прекращения признания данных активов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с их владением. Соответственно, Группа продолжала признавать указанные объекты в отчете о финансовом положении в составе инвестиционной недвижимости. Кроме того, Группа признавала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств от продажи данных активов в составе средств клиентов как прочие привлеченные средства, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 6 563 527 тысяч (см. Примечание 22).

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

19 Средства других банков

_(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	56 743 899	77 033 265
Срочные депозиты	1 606 506	8 267 124
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	94 836	1 146 604
Прочие привлеченные средства	102 833	10 505 309
Итого	58 548 074	96 952 302

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, а также в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 18.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	14 615	8 684
- Прочие привлеченные средства	3 503 289	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 262 019	9 348 989
- Срочные депозиты	27 982 189	32 114 761
- Прочие привлеченные средства	-	6 563 527
Физические лица		
 Текущие счета/счета до востребования 	7 327 628	6 872 209
- Срочные депозиты	149 754 422	134 646 701
Итого	200 844 162	189 554 871

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

Информация в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 18.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Ноты участия в кредите	4 341 178	4 918 443
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3 190 867	4 921 105
Депозитные сертификаты	2 344 048	855 365
Векселя	1 860 765	2 014 834
Итого	11 736 858	12 709 747

21 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

В апреле 2016 и 2015 года Группа осуществляла погашение облигаций серии БО-05, предъявленных к оферте. По состоянию на 30 июня 2016 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 1 722 830 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 26 141 тысячу рублей).

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

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 30 июня 2016 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 4 341 178 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 918 443 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Валютные форвардные контракты	32	1 608 298	768 709
Кредиторская задолженность по хозяйственным			
операциям		587 248	611 709
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		145 549	137 200
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		4 027	3 540
Форвардные контракты с драгоценными металлами	32	34	125
Прочие		225 282	130 215
Итого прочих финансовых обязательств		2 570 438	1 651 498
Авансовые платежи по договорам купли-продажи			
товаров		410 618	410 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		309 612	220 952
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим			
выплатам		266 639	187
Резерв по договорам финансовой гарантии		52 741	66 775
Авансовые платежи по договорам лизинга		-	1 474
Прочие		3 950	5 687
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 043 560	705 693
Итого		3 613 998	2 357 191

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

23 Прочие заемные средства

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Субординированные кредиты Средства, привлеченные от ГК «АСВ» Синдицированные кредиты	9 364 698 1 881 932 1 266 912	14 390 079 - 1 667 059
Итого	12 513 542	16 057 138

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой займ, предоставленный АО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 34) в размере 5 700 000 тысяч рублей со ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 16 октября 2025 года. Указанные средства были учтены по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки в размере 13,7% годовых. Влияние оценки указанных средств по справедливой стоимости в сумме 3 898 409 тысяч рублей было учтено при расчете справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов на дату приобретения АО «ВУЗ-банк».

23 Прочие заемные средства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года:

Объем привлечения, в						
долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	20 02 2012	27 42 2042	24 42 2007
кредита Срок	31.12.201 4 6 лет	20.06.2014 6 лет	30.12.2013 6 лет	28.02.2013 6 лет	27.12.2012 6 лет	21.12.2007 10 лет
Контрагент	Xangbo	Xangbo	Xangbo	Xangbo	Xangbo	
	Global	Global	Global	Global	Global	The Royal
	Markets Pte	Markets Pte	Markets Pte	Markets Pte	Markets Pte	Bank of
	Ltd	Ltd	Ltd	Ltd	Ltd	Scotland
Действующая ставка на						
30 июня 2016 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	-
Действующая ставка на						
31 декабря 2015 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	10,03%
Балансовая стоимость						
на 30 июня 2016 г., в	4 000 504	0 ==0 0=0	4 007 000	4 004 570	4 000 000	
тыс. руб.	1 606 531	2 578 676	1 927 823	1 321 570	1 930 098	-
Балансовая стоимость						
на 31 декабря 2015 г., в	1 000 140	2.025.266	2 407 020	1 400 270	2 400 420	2 767 220
тыс. руб.	1 822 149	2 925 266	2 187 028	1 499 270	2 189 138	3 767 228

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

В апреле 2016 года Группа досрочно погасила субординированный кредит, привлеченный от Royal Bank of Scotland, в сумме 50 миллионов долларов.

В апреле 2014 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен АКА Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

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

24 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 1 января 2015 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2015 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2015 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года добавочный капитал составляет 3 423 503 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 3 423 503 тысячи 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 2016 года составляют 10 574 576 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 411 799 тысяч рублей).

26 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года
Процентные доходы Кредиты и авансы клиентам Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	10 176 127	10 902 723	5 176 768	4 965 009
стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период Инвестиционные ценные бумаги,	1 650 004	911 347	741 491	384 676
удерживаемые до погашения Средства в других банках	1 489 040	2 222 861	805 768	1 338 194
Корреспондентские счета в других	513 444	67 910	224 328	21 644
банках	333 798	45 934	1 934	18 456
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	143 532	126 500	67 513	63 870
Авансы девелоперским компаниям	30 852	-	24 022	-
Итого	14 336 797	14 277 275	7 041 824	6 791 849
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических				
ЛИЦ	7 409 928	8 008 199	3 718 856	4 570 796
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	1 632 464	2 650 282	689 924	1 370 323
Срочные депозиты юридических	1 002 404	2 000 202	003 324	1 37 0 323
лиц	1 524 296	1 612 444	762 107	717 577
Выпущенные долговые ценные				
бумаги	731 309	910 718	337 032	383 330
Субординированные кредиты	584 683	542 075	234 875	247 056
Прочие привлеченные средства других банков	294 442	442 006	63 012	158 311
Срочные депозиты других банков	359 210	636 038	147 975	282 873
Текущие/расчетные счета	136 535	384 263	82 550	187 440
Синдицированные кредиты	128 350	28 047	80 309	13 036
Корреспондентские счета других				
банков	2 875	11 891	515	6 324
Итого	12 804 092	15 225 963	6 117 155	7 937 066
Чистые процентные доходы	1 532 705	(948 688)	924 669	(1 145 217)

27 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	669 498	342 142	402 787	206 125
Операции с пластиковыми	404 500	050.750	044.000	404.070
картами и чеками	401 530	350 758	214 268	181 372
Документарные операции Пакеты услуг по комплексному	142 292	198 696	59 958	89 749
обслуживанию	130 342	674 740	91 532	460 870
Гарантии выданные	110 547	62 620	51 924	31 890
Кассовые операции	56 645	42 435	35 022	26 650
Инкассация	13 198	12 156	8 140	7 363
Операции с ценными бумагами	1 961	1 348	1 099	538
Прочие	221 841	151 044	139 961	119 377
Итого	1 747 854	1 835 939	1 004 691	1 123 934
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми				
картами и чеками	259 114	178 825	133 729	96 687
Расчетные операции	41 445	27 213	25 757	15 486
Инкассация	34 546	35 318	21 203	20 574
Операции с ценными бумагами	15 464	3 651	5 955	3 038
Документарные операции	12 702	33 256	10 602	11 656
Валютные операции	12 138	11 698	5 673	6 754
Операции с драгоценными				
металлами	1 749	1 948	319	1 434
Прочие	205	36	170	21
Итого	377 363	291 945	203 408	155 650
Чистый комиссионный доход	1 370 491	1 543 994	801 283	968 284

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

28 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетные сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, 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, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

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

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

	нковские операции	тивные банковские операции	финансовых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Итого
За 6 месяцев, закончившихся 30 июн	я 2016 года	а (неаудирован	іные данные)		
Процентные доходы от операций					
с внешними контрагентами	3 789 470	4 303 523	3 814 266	997 946	12 905 205
Процентные расходы (7	7 121 114)	(2 111 697)	(2 286 428)	-	(11 519 239)
Доходы/(расходы) от операций с					
прочими сегментами	5 904 871	(1 357 586)	(989 135)	-	3 558 150
Комиссионные доходы / (расходы) Чистая прибыль от операций с	951 449	627 350	(21 836)	(10 802)	1 546 161
ценными бумагами	_	_	2 687 148	_	2 687 148
цепными сумагами Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и	_	_	2 007 140		2 007 140
драгоценными металлами	117 550	30 485	4 224 363	_	4 372 398
драгоценными металлами Прочие операционные	117 550	30 403	4 224 303	-	4 37 2 390
доходы/(расходы)	45 859	16 068	(299)	_	61 628
доходы/(расходы) Административные и прочие	45 059	10 000	(299)	_	01 020
• •	1 484 484)	(562 437)	(17 921)	(6 203)	(2 071 045)
операционные расходы (1 404 404)	(302 431)	(17 321)	(0 203)	(2 07 1 043)
Прибыль до налогообложения	2 203 601	945 706	7 410 158	980 941	11 540 406
30 июня 2016 года (неаудированные	данные)				
Активы сегментов 5	1 092 346	112 082 439	73 522 318	26 475 141	263 172 244
Обязательства сегментов 14	6 228 936	47 183 778	71 535 695	16 488 485	281 436 894

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Итого
За 6 месяцев, закончившихся 30	июня 2015 года	а (неаудирова	нные данные)		
Процентные доходы от операций					
с внешними контрагентами	4 614 169	3 712 487	3 787 799	1 874 304	13 988 759
Процентные расходы	(7 977 378)	(2 493 150)	(3 630 370)	(651 154)	(14 752 052)
Доходы/(расходы) от операций с	,	,	,	,	,
прочими сегментами	5 487 526	(1 918 461)	1 190 210	-	4 759 275
Комиссионные доходы / (расходы)	1 071 904	` 411 629	(14 029)	(1 830)	1 467 674
Чистая прибыль от операций с			,	, ,	
ценными бумагами	-	-	2 534 647	-	2 534 647
Чистая прибыль от операций с					
иностранной валютой и					
драгоценными металлами	89 670	102 344	9 560 634	-	9 752 648
Прочие операционные доходы	108 034	31 730	2	-	139 766
Административные и прочие					
операционные расходы	(1 208 319)	(702 663)	(20 986)	(6 513)	(1 938 481)
Прибыль/(убыток) до					
налогообложения	2 185 606	(856 084)	13 407 907	1 214 807	15 952 236
31 декабря 2015					
Активы сегментов	56 380 722	104 464 049	79 279 272	39 671 117	279 795 160
Обязательства сегментов	137 447 449	51 973 316	82 259 284	16 558 097	288 238 146

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

В таблице ниже представлена сверка прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	За 6 месяцев, закончившихс я 30 июня 2016	За 6 месяцев, закончившихс я 30 июня 2015
_(в тысячах российских рублей)	года	года
Прибыль сегментов до налогообложения Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по	11 540 406	15 952 236
управленческому учету	(3 992 854)	(6 721 700)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(3 558 150)	(4 759 275)
Нераспределенные административные и прочие операционные	(5 555 155)	()
расходы	(1 607 519)	(1 565 063)
Прочая выручка	92 040	32 863
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(1 593 165)	(1 708 602)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(375 577)	367 341
- элиминирование (прибыли)/убытка от операций с дочерними и		
структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными		
фондами	(7 564)	229 989
- отражение операций переуступки кредитов	1 872 729	(187 668)
- резерв под обесценение активов	(829 113)	(165 406)
- административные и прочие операционные расходы по методу		
начисления	(501 159)	161 081
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	236 336	114 080
- амортизация и финансовый результат от реализации основных		
средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и		
прочего имущества	260 363	(107 420)
- прибыль/(убыток) дочерних и структурированных предприятий,		
паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	383 621	(87 687)
- прочие корректировки	(61 348)	(66 368)
Консолидированная прибыль до налогообложения	1 859 046	1 488 401

В таблице ниже представлена сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Активы сегментов	263 172 244	279 795 160
Нераспределенные активы	48 521 614	40 913 927
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому		
учету	(16 353 428)	(18 137 288)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода Корректировки учетной политики по МСФО:	(3 342 298)	7 437 281
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых	E0 062 2EE	20 607 667
инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами - элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структури-	59 062 255	38 697 667
рованными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(51 510 443)	(29 543 221)
 резерв под обесценение активов отражение кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения 	3 554 433	5 454 637
- отражение кредитов и авансов клиентам, переданных оез прекращения признания	(194 908)	9 931 157
- ценные бумаги по справедливой стоимости	3 461 837	3 128 647
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(644 980)	(219 807)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным	, ,	, ,
активам	(745 921)	(1 258 295)
- списание активов за счет резерва под обесценение	(1 548 833)	(1 854 725)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(974 089)	(868 005)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	393 208	697 832
 капитализация нематериальных активов отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на 	372 569	395 587
прибыль	(207 649)	(254 766)
- гудвил	162 146	162 122
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	71 284	37 717
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	13 576	(32 967)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым		
инструментам	1 606 976	208 123
- прочие корректировки	(77 673)	(941 645)
Консолидированные активы	304 791 920	333 749 138
Обязательства сегментов	281 436 894	288 238 146
Нераспределенные обязательства	1 416 728	1 008 373
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода Корректировки учетной политики по МСФО:	(2 494 699)	10 360 211
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структури-	(44 505 000)	(40.700.442)
рованными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами - обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых	(14 525 906)	(10 798 143)
инвестиционных фондов перед третьими сторонами	24 660 635	13 705 103
- отражение обязательств по обратному выкупу кредитов и авансов	24 000 000	10 700 100
клиентам, переданных без прекращения признания - отражение обязательств по обратному выкупу инвестиционной	92 771	10 505 309
недвижимости, переданной без прекращения признания	_	6 374 752
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по		
налогу на прибыль	439 661	(95 849)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	301 997	178 354
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	(7 513)	(11 573)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	2 631	6 808
 прочие заемные средства по амортизированной стоимости сальдирование требований и обязательств по производным финансовым 	(3 800 052)	4 818
инструментам	1 606 976	208 123
- прочие корректировки	(483 425)	(618 618)
Консолидированные обязательства	288 646 698	319 065 814

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 2016 и за IV квартал 2015 года.

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
30 июня 2016 года (неаудированные данные)			
Активы сегментов Обязательства кредитного характера	160 765 948 14 060 268	102 406 296 656 857	263 172 244 14 717 125
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные) Доходы от внешних контрагентов	9 844 157	4 668 837	14 512 994
31 декабря 2015			
Активы сегментов Обязательства кредитного характера	170 830 514 10 979 505	108 964 646 70 374	279 795 160 11 049 879
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные) Доходы от внешних контрагентов	13 371 952	2 224 247	15 596 199

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

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Структура корпоративного управления, а также политики и процедуры внутреннего контроля соответствуют структуре, политике и процедурам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2016 года.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их						
эквиваленты	15 315 371	5 574 591	652 180	-	71 437	21 613 579
Обязательные резервы на						
счетах в Центральном банке						
Российской Федерации	1 835 057	-	-	-	-	1 835 057
Прочие ценные бумаги,						
оцениваемые по						
справедливой стоимости,						
изменения которой						
отражаются в составе						
прибыли или убытка за						
период	1 054 985	44 811 106	-	-	-	45 866 091
Инвестиционные ценные						
бумаги, удерживаемые до						
погашения	27 421 927	-	-	-	-	27 421 927
Средства в других банках	1 987 244	177 317	-	-	-	2 164 561
Кредиты и авансы клиентам	106 164 351	39 786 654	249 654	-	-	146 200 659
Дебиторская задолженность						
по финансовой аренде	1 531 109	-	-	-	-	1 531 109
Авансы девелоперским						
компаниям	1 164 935	-	-	-	-	1 164 935
Дебиторская задолженность						
по договорам комиссий и						
купли-продажи товаров и						
оборудования	10 936 038	7 406 325	-	-	-	18 342 363
Прочие финансовые активы	539 082	1 175 862	281	-	9	1 715 234
Итого денежных активов	167 950 099	98 931 855	902 115	-	71 446	267 855 515
Обязательства						
Средства других банков	18 097 305	40 309 583	141 186	_	_	58 548 074
Средства клиентов	183 872 065	12 028 473	4 609 743	285 856	48 025	200 844 162
Выпущенные долговые	100 072 000	12 020 47 0	4 000 740	200 000	40 020	200 044 102
ценные бумаги	7 321 752	4 401 231	13 875	_	_	11 736 858
Прочие заемные средства	1 881 932	10 631 610	10075	_	_	12 513 542
Прочие финансовые	1 001 002	10 001 010				12 010 012
обязательства	901 529	60 577	-	-	-	962 106
Итого денежных						
обязательств	212 074 583	67 431 474	4 764 804	285 856	48 025	284 604 742
Чистая позиция	(44 124 484)	31 500 381	(3 862 689)	(285 856)	23 421	(16 749 227)
	((0 002 000)	(200 000)		(.0)
Производные финансовые инструменты	46 488 988	(27 874 860)	1 536 609	241 493	(20 652)	20 371 578
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	2 364 504	3 625 521	(2 326 080)	(44 363)	2 769	3 622 351

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

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

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их						
эквиваленты	36 514 399	11 485 929	967 296	-	67 859	49 035 483
Обязательные резервы на						
счетах в Центральном банке	4 500 000					4 = 00 000
Российской Федерации	1 583 269	-	-	-	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по						
справедливой стоимости,						
изменения которой						
отражаются в составе						
прибыли или убытка за						
период	1 078 599	50 460 455	-	-	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся						
в наличии для продажи	10 000	-	-	-	-	10 000
Инвестиционные ценные						
бумаги, удерживаемые до погашения	33 738 981	_	_	_	_	33 738 981
Погашения Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	_	_	_	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	90 129 651	54 066 911	1 059 551	_	_	145 256 113
Дебиторская задолженность		0.0000	. 000 00.			200
по финансовой аренде	1 818 904	-	-	-	-	1 818 904
Авансы девелоперским						
компаниям	1 448 581	-	-	-	-	1 448 581
Дебиторская задолженность						
по договорам комиссий и						
купли-продажи товаров и	113 386	16 002 070				16 996 256
оборудования Прочие финансовые активы	720 981	16 882 870 17 824	1 322	-	11	740 138
търе иле финаловине активи	720 001					7 10 100
Итого денежных активов	168 655 970	137 939 520	2 028 169	-	67 870	308 691 529
Обязательства						
Средства других банков	49 490 927	46 761 920	699 452	-	3	96 952 302
Средства клиентов	162 509 301	21 411 934	5 290 318	275 251	68 067	189 554 871
Выпущенные долговые	7 477 000	5 000 740	0.400			40 700 747
ценные бумаги	7 477 609	5 228 712	3 426	-	-	12 709 747
Прочие заемные средства Прочие финансовые	-	16 057 138	-	-	-	16 057 138
обязательства	664 177	218 482	5	-	-	882 664
Итого денежных	000 4 40 04 4	00 070 400	E 000 001	075.054	00.070	040 450 700
обязательств	220 142 014	89 678 186	5 993 201	275 251	68 070	316 156 722
Чистая позиция	(51 486 044)	48 261 334	(3 965 032)	(275 251)	(200)	(7 465 193)
Производные финансовые инструменты	49 058 193	(44 837 208)	3 988 844	221 278	2 160	8 433 267
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(2 427 851)	3 424 126	23 812	(53 973)	1 960	968 074

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

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные) _(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 709 097	3 904 482	21 613 579
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке			
Российской Федерации	1 835 057	-	1 835 057
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой			
стоимости, изменения которой отражаются в составе			
прибыли или убытка за период	45 866 091	-	45 866 091
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до			
погашения	27 421 927	-	27 421 927
Средства в других банках	1 987 244	177 317	2 164 561
Кредиты и авансы клиентам	85 879 235	60 321 424	146 200 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 531 109	-	1 531 109
Авансы девелоперским компаниям	1 164 935	-	1 164 935
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и			
купли-продажи товаров и оборудования	128 967	18 213 396	18 342 363
Прочие финансовые активы	3 905 467	19 789 677	23 695 144
Итого финансовых активов	187 429 129	102 406 296	289 835 425
Итого нефинансовых активов	14 833 332	123 163	14 956 495
Итого	202 262 461	102 529 459	304 791 920
Обязательства			
Средства других банков	58 266 252	281 822	58 548 074
Средства клиентов	200 193 070	651 092	200 844 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 395 680	4 341 178	11 736 858
Прочие заемные средства	1 881 931	10 631 611	12 513 542
Прочие финансовые обязательства	410 490	2 159 948	2 570 438
Итого финансовых обязательств	268 147 423	18 065 651	286 213 074
Итого нефинансовых обязательств	2 023 006	410 618	2 433 624
Итого	270 170 429	18 476 269	288 646 698
Чистая позиция	(67 907 968)	84 053 190	16 145 222
Обязательства кредитного характера	14 060 268	656 857	14 717 125

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

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	39 291 923	9 743 560	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке			
Российской Федерации	1 583 269	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой			
стоимости, изменения которой отражаются в составе			
прибыли или убытка за период	51 539 054	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до			
погашения	33 738 981	-	33 738 981
Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	76 620 477	68 635 636	145 256 113
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 818 904	-	1 818 904
Авансы девелоперским компаниям	1 448 581	-	1 448 581
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и			
купли-продажи товаров и оборудования	113 386	16 882 870	16 996 256
Прочие финансовые активы	1 265 190	8 677 049	9 942 239
Итого финансовых активов	208 928 984	108 964 646	317 893 630
Итого нефинансовых активов	15 732 345	123 163	15 855 508
Итого	224 661 329	109 087 809	333 749 138
Обязательства			
Средства других банков	96 525 690	426 612	96 952 302
Средства клиентов	181 548 516	8 006 355	189 554 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 791 304	4 918 443	12 709 747
Прочие заемные средства	-	16 057 138	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	1 088 475	563 023	1 651 498
Итого финансовых обязательств	286 953 985	29 971 571	316 925 556
Итого нефинансовых обязательств	1 729 640	410 618	2 140 258
Итого	288 683 625	30 382 189	319 065 814
Чистая позиция	(64 022 296)	78 705 620	14 683 324
Обязательства кредитного характера	10 979 505	70 374	11 049 879

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

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

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 34 642 815 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 51 338 466 тысяч рублей).

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

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированны е данные)	31 декабря 2015
До востребования и менее 1 месяца	11 340 551	11 937 637
От 1 до 3 месяцев	19 323 631	12 184 766
От 3 до 12 месяцев	55 050 882	49 772 475
От 1 до 3 лет	9 486 800	2 539 882
Свыше 3 лет	54 552 558	58 211 941
Итого	149 754 422	134 646 701

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 30 июня 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 20 627 931 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 31 795 792 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. Примечание 7). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончанию указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогам по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированны е данные)	31 декабря 2015
До востребования и менее 1 месяца	57 067 835	64 467 536
От 1 до 3 месяцев	93 572	3 098 873
От 3 до 12 месяцев	764 872	16 858 091
От 1 до 3 лет	621 795	7 800 427
Свыше 3 лет	-	4 727 375
Итого	58 548 074	96 952 302

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2016 года.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их						
эквиваленты	11 142 489	10 471 090	-	-	-	21 613 579
Обязательные резервы на						
счетах в Центральном банке	040.450	00.007	170 010	00.400	4 400 057	4 005 057
Российской Федерации	313 158	69 227	173 313	83 102	1 196 257	1 835 057
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой						
стоимости, изменения которой						
отражаются в составе прибыли						
или убытка за период	45 866 091	-	-	-	-	45 866 091
Инвестиционные ценные						
бумаги, удерживаемые до						
погашения	522 095	1 623 348	923 047	7 593 370	16 760 067	27 421 927
Средства в других банках	1 941 505	-	177 317	-	45 739	2 164 561
Кредиты и авансы клиентам	11 928 793	12 015 245	53 041 367	30 507 469	38 707 785	146 200 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	96 742	125 311	430 639	606 073	272 344	1 531 109
Авансы девелоперским	30 7 42	123 311	+30 033	000 073	212 044	1 331 103
компаниям	43 590	18 300	447 138	655 907	_	1 164 935
Дебиторская задолженность по						
договорам комиссий и купли-						
продажи товаров и						
оборудования	2 197 718	2 515 883	13 534 939	56 317	37 506	18 342 363
Прочие финансовые активы	1 714 815	645 664	9 366 021	3 311 630	8 657 014	23 695 144
Итого финансовых активов	75 766 996	27 484 068	78 093 781	42 813 868	65 676 712	289 835 425
—————————————————————————————————————						
Средства других банков	40 557 687	1 706 791	1 184 024	3 944 640	11 154 932	58 548 074
Средства клиентов	34 274 649	7 576 812	18 968 864	9 095 425	130 928 412	200 844 162
Выпущенные долговые ценные						
бумаги	1 426 862	3 512 627	2 623 763	3 986 215	187 391	11 736 858
Прочие заемные средства	-	60 273	1 237 871	4 809 774	6 405 624	12 513 542
Прочие финансовые	100 510			4 50 4 50 7	470.000	0.570.400
обязательства	409 510	-	96 039	1 594 587	470 302	2 570 438
Итого финансовых						
обязательств	76 668 708	12 856 503	24 110 561	23 430 641	149 146 661	286 213 074
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	(901 712)	14 627 565	53 983 220	19 383 227	(83 469 949)	3 622 351
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	(901 712)	13 725 853	67 709 073	87 092 300	3 622 351	

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их						
эквиваленты	42 471 824	6 563 659	-	-	-	49 035 483
Обязательные резервы на						
счетах в Центральном банке						
Российской Федерации	215 879	121 949	151 513	83 946	1 009 982	1 583 269
Прочие ценные бумаги,						
оцениваемые по справедливой						
стоимости, изменения которой						
отражаются в составе прибыли	51 539 054					51 539 054
или убытка за период Ценные бумаги, имеющиеся в	31 339 034	-	-	-	-	31 339 034
наличии для продажи	10 000	_	_	_	_	10 000
Инвестиционные ценные	10 000	_		_		10 000
бумаги, удерживаемые до						
погашения	-	3 336 761	6 568 715	5 156 482	18 677 023	33 738 981
Средства в других банках	1 082 649	-	5 025 531	-	416 570	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам	7 692 250	12 747 069	58 071 903	34 378 818	32 366 073	145 256 113
Дебиторская задолженность по						
финансовой аренде	104 866	141 482	529 085	701 714	341 757	1 818 904
Авансы девелоперским						
компаниям	43 590	18 300	432 961	953 730	-	1 448 581
Дебиторская задолженность по						
договорам комиссий и купли-						
продажи товаров и	0.450.005		40 700 005		440.000	40.000.000
оборудования	6 159 205	10.725	10 723 665	1 000 005	113 386	16 996 256
Прочие финансовые активы	2 131 802	10 725	562 456	1 892 025	5 345 231	9 942 239
Итого финансовых активов	111 451 119	22 939 945	82 065 829	43 166 715	58 270 022	317 893 630
Обязательства						
Средства других банков	34 226 154	6 638 387	22 104 369	12 229 640	21 753 752	96 952 302
Средства клиентов	25 845 817	14 600 152	18 139 743	10 050 326	120 918 833	189 554 871
Выпущенные долговые ценные	20010011	11000102	10 100 1 10	10 000 020	120 010 000	100 00 1 07 1
бумаги	1 373 674	599 477	4 493 122	4 860 052	1 383 422	12 709 747
Прочие заемные средства	-	184 361	1 617 154	7 667 193	6 588 430	16 057 138
Прочие финансовые						
обязательства	1 088 599	-	-	-	562 899	1 651 498
Marco change on the						
Итого финансовых обязательств	62 534 244	22 022 377	46 354 388	34 807 211	151 207 336	316 925 556
Чистый разрыв ликвидности	10.010.075	047.500	05 744 444	0.050.504	(00.007.044)	000.074
на 31 декабря 2015 года	48 916 875	917 568	35 711 441	8 359 504	(92 937 314)	968 074
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	48 916 875	49 834 443	85 545 884	93 905 388	968 074	

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

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

30 Управление капиталом

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

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016	31 декабря 2015
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	4,50	5,00
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н20.0	8,00	10,00

30 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Базовый капитал	14 755 827	14 603 632
Основной капитал	14 755 827	14 603 632
Дополнительный капитал	12 960 761	12 429 949
Собственные средства (капитал)	27 716 588	27 033 581
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	282 224 321	229 812 540
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	282 009 684	229 807 824
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	281 880 615	229 893 219
Норматив H20.1, %	5,23	6,35
Норматив H20.2, %	5,23	6,35
Норматив H20.0, %	9,83	11,76

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ-банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления (см. Примечания 33 и 34), и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 30 июня 2016 года норматив достаточности капитала Группы H20.2 не соблюдается. В соответствие с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала АО «ВУЗ-банк» предусмотрено на 10-ый год плана.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством на ежедневной основе. Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

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

31 Условные обязательства

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

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

31 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года составляют:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированны е данные)	31 декабря 2015
Обязательства по предоставлению кредитов	6 465 989	4 678 590
Гарантии выданные	7 345 398	5 410 548
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	905 738	950 638
Импортные аккредитивы	-	10 103
Итого	14 717 125	11 049 879

31 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

_(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 (неаудированны е данные)	31 декабря 2015
Российские рубли Доллары США Евро	13 397 725 1 285 463 33 937	10 624 777 387 755 37 347
Итого	14 717 125	11 049 879

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

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

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, валютообменных 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 2016 года и 31 декабря 2015 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июн (неаудирован		31 декабря 2015		
	Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой	Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой	
(в тысячах российских рублей)	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью	
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	16 015 984	5 463 372	5 234 091	2 041 007	
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при					
расчете - Дебиторская задолженность в евро,	(45 949 597)	(3 175 901)	(47 470 908)	(4 422 407)	
погашаемая при расчете - Кредиторская задолженность в евро,	3 696 878	4 930 345	557 880	3 921 102	
выплачиваемая при расчете - Дебиторская задолженность в	(7 090 614)	-	(482 168)	(7 970)	
российских рублях, погашаемая при расчете - Кредиторская задолженность в	64 060 550	18 149	56 631 738	91 627	
российских рублях, выплачиваемая при расчете - Дебиторская задолженность по прочим	(8 744 588)	(8 845 123)	(5 270 944)	(2 394 228)	
валютам, погашаемая при расчете - Кредиторская задолженность по прочим	430	860	-	2 160	
валютам, погашаемая при расчете	(21 942)	-	-	-	
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	21 967 101	(1 608 298)	9 199 689	(768 709)	
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете - Кредиторская задолженность в	-	-	-	190 035	
долларах США, выплачиваемая при расчете - Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при	(187 744)	(53 683)	(410 599)	-	
расчете - Кредиторская задолженность по	187 844	53 649	411 438	-	
драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	-	-	(190 160)	
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	100	(34)	839	(125)	
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	12 709	-	1 573	-	

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

33 Предприятия Группы

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы имеются следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	99,99
Структурированные предпр	риятия		
ООО «УБРиР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРиР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды, отчетные данные которых включались в состав консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
Структурированные предприя	тия		
ООО «УБРиР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРиР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-
Паевые инвестиционные фонд	ды		
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	_
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года закрытым паевым инвестиционным фондом «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» владеет структурированное предприятие Группы ООО «УБРиР-Финанс».

33 Предприятия Группы (продолжение)

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

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в составе Группы произошли следующие изменения:

- 8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями (см. Примечание 33);
- 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над АО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 33). С 1 июля 2016 года новое полное фирменное наименование Акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование АО «ВУЗ-банк»). Предыдущее полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование ОАО «ВУЗ-банк»). Изменение названия связано с приведением его в соответствие с нормами Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года;
- 20 июня выбытие предприятия ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» из состава Группы в связи с прекращением деятельности данного предприятия (см. Примечание 34).

34 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий

Объединение бизнеса

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

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

- 12 августа 2015 года приказом Банка России введена временная администрация по управлению санируемым банком сроком на 6 месяцев, функции которой возложены на ГК «АСВ»;
- 14 августа 2015 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) предоставил санируемому банку займ на сумму 1 900 000 тысяч рублей сроком погашения до 1 года с процентной ставкой 6,01% годовых;
- 20 октября 2015 года санируемый банк произвел погашение данного займа досрочно;

34 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)

Уплаченные денежные средства

10 000

34 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

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

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

(Неаудированные данные) _(в тысячах российских рублей)	11 февраля 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	939 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 817
Средства в других банках	11 473 527
Кредиты и авансы клиентам	11 729 589
Основные средства	122 706
Нематериальные активы	376
Прочие активы	2 017 135
Активы, удерживаемые для продажи	5 165
Итого активов	26 376 411
Средства других банков	15 126 894
Средства клиентов	9 271 043
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 030
Прочие обязательства	154 621
Прочие заемные средства	1 804 848
Итого обязательств	26 366 436
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9 975
Ниже представлен расчет предварительной величины гудвила на дату приобретения:	
(Неаудированные данные)	11 февраля
(в тысячах российских рублей)	2016 года
Справалливая стоимость совомлиного параланного возменнания	10 000
Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	9 975
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9975
Гудвил, связанный с приобретением	25
(Неаудированные данные)	11 февраля
(в тысячах российских рублей)	2016 года
Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения Денежные средства и их эквиваленты	(10 000)
денежные средства и их эквиваленты в приобретенном дочернем предприятии	939 096
Поступления от приобретения дочернего предприятия (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	929 096

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

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

34 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

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

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

Выбытие дочерних предприятий

(Неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

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

(* ···=······· p* · · · · · · · p* · · · · · ·	
Денежные средства и их эквиваленты	115 063
Инвестиционная недвижимость	5 439 765
Прочие активы	36 690
Итого активов	5 591 518
Прочие обязательства	91 914
Итого обязательств	91 914
Итого чистых активов	5 499 604
В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от продажи:	
(Неаудированные данные)	Справедливая
(в тысячах российских рублей)	стоимость
Полученные денежные средства За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих	6 261 944
дочерних предприятиях	(115 063)

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

Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов (включены в состав

поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)

20 июня 2016 года из состава Группы выбывает предприятие ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» в связи с прекращением деятельности данного фонда.

6 146 881

8 февраля

2016 года

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

34 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

В таблице ниже представлены активы указанного предприятия на дату выбытия:

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	20 июня 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	934 422
Итого активов	934 422
Итого чистых активов	934 422

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от погашения паев ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»:

(Неаудированные данные) _(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость
Полученные денежные средства	934 422
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях	(934 422)
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	_

Финансовый результат от проведения данной операции по выбытию дочернего предприятия, признанный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке, равен нулю.

35 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам			
(контрактные процентные ставки: 5,4% -18%)	255 870	10 342 293	24 571
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(780)	(36 581)	(75)
Прочие активы	-	33 466	20
Средства клиентов (контрактные процентные ставки:			
0%-16,5%)	256 564	627 458	85 215
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная			
процентная ставка: 10%)	20 312	-	-
Прочие обязательства	-	-	5

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

ысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
ая сумма кредитов и авансов клиентам	249 859	11 225 299	28 892
грактные процентные ставки: 10%-18%)			
ерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 266)	(36 791)	(146)
ние активы		7 651 328	105
дства клиентов			
грактные процентные ставки: 0%-16,5%)	263 110	2 100 893	101 489
вардные контракты с драгоценными металлами		144	-
		627	
ние обязательства	-		627

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой		8 250	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 43 806 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 53 850 тысяч рублей). Социальные выплаты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года составили 7 495 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 8 865 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 22 285 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г.: 34 351 тысяча рублей). Социальные выплаты за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года составила 3 410 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г.: 5 187 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.

А.Ю. Соловьев Президент М.Р. Сиразов Главный бухгалтер