

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
**Открытого акционерного общества «Всероссийский
банк развития регионов» и его дочерних организаций**
за шестимесячный период по 30 июня 2014 года

Август 2014 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности -
Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития
регионов» и его дочерние орагнизации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	13
4. Торговые ценные бумаги	13
5. Средства в кредитных организациях	13
6. Кредиты клиентам	14
7. Инвестиционные ценные бумаги	15
8. Налогообложение	15
9. Средства кредитных организаций	16
10. Средства клиентов	16
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
12. Субординированные займы	16
13. Капитал	17
14. Договорные и условные обязательства	18
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
16. Операции со связанными сторонами	26



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
Открытого акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство Группы несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам Группы, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2014 года

Сведения об организации

Наименование: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: регистрационный номер 3287, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 27 марта 1996 г.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186914.

Местонахождение: 129594, Россия, г. Москва, ул. Суцневский вал, д. 65, к. 1.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
На 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

		<u>30 июня 2014 г.</u>	<u>31 декабря</u>
		<u>Прим. (неаудированные)</u>	<u>2013 г.</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	44 509 529	31 814 354
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 455 465	840 629
Торговые ценные бумаги	4	9 077 522	12 443 465
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	4	6 043 637	–
Средства в кредитных организациях	5	3 073 675	7 716 841
Кредиты клиентам	6	30 610 006	27 624 700
Инвестиционные ценные бумаги:	7		
- имеющиеся в наличии для продажи		9 294 640	20 852 895
- удерживаемые до погашения		985 300	1 040 241
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	7	6 630 199	–
Основные средства		2 362 212	2 383 641
Инвестиционная недвижимость		94 637	72 522
Текущие активы по налогу на прибыль		65 684	94 789
Отложенные активы по налогу на прибыль		73 249	500 884
Прочие активы		2 392 068	2 310 556
Итого активы		116 667 823	107 695 517
Обязательства			
Средства Банка России		12 012 364	–
Средства кредитных организаций	9	5 896	1 034 968
Средства клиентов	10	91 890 355	93 523 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	60 146	688 863
Текущие обязательства по налогу на прибыль		62 783	–
Прочие обязательства		1 669 177	1 669 929
Субординированные займы	12	2 834 432	2 831 921
Итого обязательства		108 535 153	99 749 118
Капитал			
Уставный капитал	13	1 527 252	1 527 252
Эмиссионный доход		1 646 252	1 646 252
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(184 331)	40 620
Фонд переоценки основных средств		519 648	519 711
Нераспределенная прибыль		4 588 712	4 175 194
Итого капитал, приходящийся на акционеров		8 097 533	7 909 029
Неконтрольные доли участия		35 137	37 370
Итого капитал		8 132 670	7 946 399
Итого капитал и обязательства		116 667 823	107 695 517

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Маликова Д.Р.

И.о. Президента

Журавлева Н.А.

Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

29 августа 2014 года

Прилагаемые примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г.
	<i>Прим. (неаудированные) (неаудированные)</i>	
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 697 658	1 750 463
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	754 753	761 961
Средства в кредитных организациях	156 890	101 514
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	81 934	102 476
	2 691 235	2 716 414
Торговые ценные бумаги	502 647	239 012
	3 193 882	2 955 426
Процентные расходы		
Средства клиентов	(975 540)	(1 115 312)
Субординированные займы	(108 361)	(108 981)
Кредиты, полученные от Банка России	(278 695)	(29 862)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 848)	(25 375)
Средства кредитных организаций	(9 980)	(3 176)
Расходы по финансовой аренде	(2 436)	(2 503)
	(1 381 860)	(1 285 209)
Чистый процентный доход	1 812 022	1 670 217
Восстановление резерва под обесценение кредитов	6 582 613	130 800
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	2 394 635	1 801 017
Чистые комиссионные доходы	923 304	1 083 221
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	(138 273)	(49 477)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 47 009	(39 727)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	(27 999)	(380 738)
- переоценка валютных статей	399 359	559 228
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 -	(48 352)
Прочие доходы	368 672	1 032 376
Непроцентные доходы	1 572 072	2 156 531
Расходы на персонал	(1 798 438)	(1 487 080)
Амортизация	(109 275)	(121 189)
Прочие операционные расходы	(1 028 731)	(1 476 683)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления прочих резервов	27 480	(40 573)
Непроцентные расходы	(2 908 964)	(3 125 525)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 057 743	832 023
Расходы по налогу на прибыль	8 (644 331)	(259 921)
Прибыль за отчетный период	413 412	572 102
Приходящаяся на:		
- акционеров	413 455	571 972
- неконтрольные доли участия	(43)	130
	413 412	572 102

Прилагаемые примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г.
	Прим. (неаудированные)	(неаудированные)
Прибыль за отчетный период	413 412	572 102
Прочий совокупный (расход)/доход		
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 (167 737)	(31 829)
Реализованные расходы/(доходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	13 (113 452)	39 727
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13 56 238	(1 580)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(224 951)	6 318
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период, за вычетом налогов	(224 951)	6 318
Итого совокупный доход за отчетный период	188 461	578 420
Приходящийся на:		
- акционеров	188 504	578 290
- неконтрольные доли участия	(43)	130
	188 461	578 420

Прилагаемые примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров							Итого капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	
На 1 января 2013 г.	1 527 252	1 646 252	(50 211)	491 593	4 139 258	7 754 144	42 945	7 797 089
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	571 972	571 972	130	572 102
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	6 318	–	–	6 318	–	6 318
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	6 318	–	571 972	578 290	130	578 420
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	–	–	–	–	–	–	(22)	(22)
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	1 527 252	1 646 252	(43 893)	491 593	4 711 230	8 332 434	43 053	8 375 487
На 1 января 2014 г.	1 527 252	1 646 252	40 620	519 711	4 175 194	7 909 029	37 370	7 946 399
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	413 455	413 455	(43)	413 412
Прочий совокупный расход за отчетный период	–	–	(224 951)	–	–	(224 951)	–	(224 951)
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	(224 951)	–	413 455	188 504	(43)	188 461
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	–	–	–	–	–	–	(2 190)	(2 190)
Изменения в фонде переоценки в связи с выбытием основных средств	–	–	–	(63)	63	–	–	–
На 30 июня 2014 г. (неаудированные)	1 527 252	1 646 252	(184 331)	519 648	4 588 712	8 097 533	35 137	8 132 670

Прилагаемые примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г.</i>
	<i>Прим. (неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 184 679	2 959 940
Проценты выплаченные	(1 497 229)	(1 210 749)
Комиссии полученные	1 385 228	1 328 802
Комиссии выплаченные	(442 824)	(254 988)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(31 576)	(76 831)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(27 999)	(380 538)
Прочие доходы полученные	232 970	918 408
Прочие операционные расходы выплаченные	(3 050 940)	(2 945 883)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(247 691)	338 161
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(614 836)	197 640
Торговые ценные бумаги	(2 721 662)	2 634 755
Средства в кредитных организациях	4 647 341	(978 503)
Кредиты клиентам	(2 458 438)	6 710 820
Прочие активы	198 234	205 210
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства Банка России	12 000 000	–
Средства кредитных организаций	(1 033 647)	237 876
Средства клиентов	(700 091)	(1 152 937)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(581 134)	(255 483)
Прочие обязательства	204 295	(213 968)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	8 692 371	7 723 571
Уплаченный налог на прибыль	(88 818)	(218 595)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	8 603 553	7 504 976
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 461 024)	(8 693 034)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 169 035	3 385 958
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	43 484	69 453
Приобретение основных средств	(113 177)	(72 926)
Поступления от реализации основных средств	5 524	1 805
Дивиденды полученные	63	3 468
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	4 643 905	(5 305 276)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные по неконтрольным долям участия	(2 190)	(22)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(2 190)	(22)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(550 093)	660 704
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	12 695 175	2 860 382
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 31 814 354	26 473 486
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 44 509 529	29 333 868

Прилагаемые примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – ОАО «ВБРР» или «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 2 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 20 июня 2002 года. В соответствии с требованиями действующего законодательства лицензия была обновлена и выдана ЦБ РФ 6 сентября 2013 года.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, ул. Суцневский вал, д. 65, к. 1.

Начиная с 26 января 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2013 г.	31 декабря
	(неаудированные)	2012 г.
	Доля (%)	Доля (%)
ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»	84,7	84,7
ЗАО НК «Росагроннефтепродукт»	9,5	9,5
ООО «Дельтапром»	3,3	3,3
ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»	2,5	2,5
Итого	100,0	100,0

ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» является фактической материнской компанией Группы.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике***Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Переклассификации

В данные за шесть месяцев 2013 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев 2014 года:

Статья отчета о прибылях и убытках	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Переклассификация процентных расходов:			
Средства клиентов	–	–	(1 115 312)
- срочные вклады физических лиц	(906 725)	906 725	–
- текущие/расчетные счета	(157 204)	157 204	–
- срочные депозиты юридических лиц	(51 383)	51 383	–
Переклассификация убытка от сделок с валютными производными финансовыми инструментами:			
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	(97 703)	48 226	(49 477)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – торговые операции	(332 512)	(48 226)	(380 738)

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Переклассификации (продолжение)**

Статья отчета о движении денежных средств	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(125 057)	48 226	(76 831)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(332 312)	(48 226)	(380 538)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 30 июня 2014 году и 31 декабря 2013 году являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
ООО «ЕвроТрейд»	Оптовая торговля	1 сентября 2010 года	100,00	100,00
ООО «РН-Драгмет»	Обработывающее производство	22 ноября 2010 года	100,00	100,00
ООО «Охабанк»	Банковская	6 октября 2004 года	65,88	65,88
ОАО «Дальневосточный банк»	Банковская	19 мая 2008 года	99,36	99,36

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости.

Группа регулярно проводит анализ финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, (кредитов и дебиторской задолженности) на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, на предмет обесценения для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)**

В первом полугодии 2014 года для расчета резервов под обесценение коллективно оцениваемых корпоративных требований Группа усовершенствовала подходы к формированию статистической модели расчета коллективных ставок обесценения. В целях расчета скрытых потерь по коллективно оцениваемым корпоративным требованиям, по которым еще не выявлены индивидуальные признаки обесценения, Группа стала рассчитывать коэффициент убытка от объема выданных ссуд в каждом поколении в разрезе по каждой отрасли, тогда как ранее этот коэффициент рассчитывался от остатка задолженности по ссудам в каждом поколении в разрезе по каждой отрасли. Результатом от применения данной модели на 30 июня 2014 года явилось уменьшение резервов на 887 343 тыс.руб. Уменьшение отложенного налогового актива составило 177 469 тыс.руб.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	8 869 323	7 995 444
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	14 630 526	14 538 626
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	9 757 677	6 580 142
Денежные средства на ММВБ и прочих торговых системах	11 252 003	2 700 142
Денежные средства и их эквиваленты	44 509 529	31 814 354

Денежные средства на ММВБ представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации	4 928 777	7 420 631
Муниципальные облигации	2 396 749	3 751 715
Облигации банков-нерезидентов	974 129	264 815
Корпоративные еврооблигации	478 721	626 326
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	299 105	379 978
Прочие	41	-
Торговые ценные бумаги	9 077 522	12 443 465
Корпоративные облигации	2 823 015	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 389 940	-
Муниципальные облигации	830 682	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6 043 637	-

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Срочные депозиты	2 632 862	5 121 245
Депозиты в Банке России	-	2 100 000
Учтенные векселя банков	422 618	476 347
Средства в кредитных организациях размещенные в качестве страхового покрытия	18 195	19 249
Средства в кредитных организациях	3 073 675	7 716 841

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в 2 российских коммерческих банках (на 31 декабря 2013 года: в Банке России и 3 российских коммерческих банках). Совокупная сумма этих средств составляла 1 603 016 тыс. руб., или 52,15% от общей суммы средств, размещенных в других банках (на 31 декабря 2013 года: 4 500 363 тыс. руб., или 58,00% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Корпоративные кредиты	15 867 140	13 877 892
Потребительское кредитование	8 459 131	8 027 495
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	4 978 803	5 118 470
Ипотечное кредитование	3 827 297	3 764 983
Цессии	1 863 858	1 172 437
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 064 826	2 769 262
Автокредитование	588 711	28 069
Кредиты, предоставленные по операциям обратного «репо»	456 428	47 261
Аккредитивы	–	13 921
Учтенные векселя	–	48 522
Кредиты клиентам до вычета резерва	37 106 194	34 868 312
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 496 188)	(7 243 612)
Кредиты клиентам	30 610 006	27 624 700

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Корпоративные кредиты	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредитование	Цессии	Кредиты государственным и муниципальным органам	Автокредитование	Обратное РЕПО	Аккредитивы	Учтенные векселя	Итого
На 1 января 2014 г.	3 574 672	303 953	1 897 252	221 263	1 172 437	1 679	22 640	63	1 131	48 522	7 243 612
Создание/ (восстановление) за период	(492 386)	107 925	(95 842)	(94 612)	(7 098)	7 142	5 460	36 451	(1 131)	(48 522)	(582 613)
Списанные суммы	–	(10 531)	(154 280)	–	–	–	–	–	–	–	(164 811)
На 30 июня 2014 г. (неаудированные)	3 082 286	401 347	1 647 130	126 651	1 165 339	8 821	28 100	36 514	–	–	6 496 188

	Корпоративные кредиты	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредитование	Цессии	Кредиты государственным и муниципальным органам	Автокредитование	Обратное РЕПО	Аккредитивы	Учтенные векселя	Итого
На 1 января 2013 г.	3 729 687	319 475	1 539 965	184 005	1 082 471	7 353	11 932	–	1 147	11 860	6 887 895
Создание/ (восстановление) за период	(219 140)	(111 718)	176 584	(32 849)	61 332	(3 221)	7 271	–	(596)	(8 463)	(130 800)
Списанные суммы	–	(423)	(614)	(482)	–	–	–	–	–	–	(1 519)
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	3 510 547	207 334	1 715 935	150 674	1 143 803	4 132	19 203	–	551	3 397	6 755 576

(в тысячах российских рублей)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации	6 586 692	11 101 302
Корпоративные еврооблигации	1 205 598	1 212 767
Муниципальные облигации	942 498	2 282 433
Облигации федерального займа (ОФЗ)	534 610	5 675 587
Корпоративные акции	20 193	207 076
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5 049	5 049
Облигации банков-нерезидентов	–	368 681
	9 294 640	20 852 895
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 901 501	–
Корпоративные облигации	2 819 523	–
Муниципальные облигации	909 175	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6 630 199	–

В промежуточном отчетном периоде долевые инструменты не обесценивались. За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, Группа признала по корпоративным акциям и долям убытки от обесценения на сумму 48 352 тыс. руб.

Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за шесть месяцев 2014 года в сумме 47 009 тыс. руб. включали в себя 113 452 тыс. руб. чистых доходов от реализации таких ценных бумаг, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода.

Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за шесть месяцев 2013 года в сумме 39 727 тыс. руб. включали в себя 39 727 тыс. руб. чистых расходов от реализации таких ценных бумаг, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	909 151	908 571
Муниципальные облигации	76 149	131 670
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	985 300	1 040 241

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2014 г. (неаудированные)	30 июня 2013 г. (неаудированные)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	160 456	158 255
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	483 875	101 666
Расход по налогу на прибыль	644 331	259 921

(в тысячах российских рублей)

9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Срочные кредиты и депозиты кредитных организаций	5 851	1 034 760
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	45	208
Средства кредитных организаций	5 896	1 034 968

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы не было остатков денежных средств кредитных организаций, превышающих 10% капитала Группы.

На 30 июня 2014 года срочные депозиты и кредиты представляют собой средства в евро, привлеченные под годовую ставку 3,60% сроком погашения в июле 2014 года.

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты и кредиты представляют собой средства в долларах США и евро, привлеченные под годовые ставки от 3,58% до 5,50% сроками погашения от января 2014 года до июля 2014 года.

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	76 002	190 508
- Срочные депозиты	5 000	5 100
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	53 901 535	49 674 810
- Срочные депозиты	5 160 590	4 997 345
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 723 594	10 955 226
- Срочные вклады	21 023 634	27 700 448
Средства клиентов	91 890 355	93 523 437

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 21 023 634 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 27 700 448 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 57 477 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 688 863 тыс. руб.), номинированные в российских рублях, со сроками погашения с июля 2014 года по июль 2016 года (на 31 декабря 2013 года: с января 2014 года по июль 2016 года) и процентными ставками до 4,3% годовых (на 31 декабря 2013 года: до 6,5% годовых), а также вексель на сумму 2 669 тыс. руб., номинированный в долларах США, со сроком погашения в июле 2014 года и процентной ставкой 1,0% годовых.

12. Субординированные займы

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа привлекла субординированных займов на сумму 2 834 432 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 45 713 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: на сумму 2 831 921 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 43 308 тыс. руб.), со сроком погашения с декабря 2018 года по декабрь 2024 года (на 31 декабря 2013 года: с июня 2018 года по декабрь 2023 года).

Субординированные займы привлечены от материнской компании ОАО «НК «Роснефть».

(в тысячах российских рублей)

13. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)			31 декабря 2013 г.		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	117 423	1 174 230	1 527 252	117 423	1 174 230	1 527 252
Итого уставного капитала	117 423	1 174 230	1 527 252	117 423	1 174 230	1 527 252

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2014 года эмиссионный доход составил 1 646 252 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1 646 252 тыс. руб.) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2014 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 1 465 370 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1 224 768 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
На 1 января 2013 г.	491 593	(50 211)
Чистые нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	(31 829)
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за период	—	39 727
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(1 580)
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	491 593	(43 893)
На 1 января 2014 г.	519 711	40 620
Чистые нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	(167 737)
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за период	—	(113 452)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	56 238
Выбытие основных средств	(79)	—
Налоговый эффект от выбытия основных средств	16	—
На 30 июня 2014 г. (неаудированные)	519 648	(184 331)

(в тысячах российских рублей)

13. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ. В финансовой отчетности резервный фонд отражен по пересчитанной стоимости и составляет 1 605 356 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2014 года и включен в состав нераспределенной прибыли (на 31 декабря 2013 года: 1 605 356 тыс. руб.).

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В течение первого полугодия 2014 года наблюдался рост экономической и политической нестабильности на Украине. Материнская компания Группы (далее – Компания) имеет активы и осуществляет деятельность на территории Украины в несущественных для Компании объемах. Группа следит за ситуацией и осуществляет комплекс мер по минимизации влияния возможных рисков. По мере развития событий оценка рисков постоянно пересматривается.

В июле 2014 года Министерство финансов США ввело секторальные санкции в отношении Компании и ее дочерних организаций. Санкции вводят запрет лицам из США или на территории США совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением нового долгового финансирования для Компании и ее дочерних организаций сроком более 90 дней. В настоящий момент Группа анализирует эффект указанных санкций на ее финансовое положение и финансовые результаты.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

В первом полугодии 2014 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	4 212 550	7 552 902
Гарантии	384 913	258 062
Аккредитивы	–	680 084
	4 597 463	8 491 048
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	249 312	223 340
От 1 года до 5 лет	616 895	687 399
Более 5 лет	43 236	13 057
	909 443	923 796
За вычетом: резервов по обязательствам кредитного характера	(30 687)	(39 459)
Договорные и условные обязательства	5 476 219	9 375 385

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 23 лет. В связи с расширением сети банкоматов для кассового обслуживания клиентов в 2013-2014 годах Группой заключены новые договоры операционной аренды помещений под размещение этих банкоматов.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г. (неаудированные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	39 459	91 512
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	(8 772)	(74 835)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	30 687	16 677

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 30 июня 2014 года (неаудированные)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	7 751 792	–	–	7 751 792
Муниципальные облигации РФ	3 227 431	–	–	3 227 431
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 689 045	–	–	2 689 045
Облигации банков-нерезидентов	974 129	–	–	974 129
Корпоративные еврооблигации	478 721	–	–	478 721
Прочие	–	41	–	41
<i>Производные финансовые активы</i>	22 172	–	–	22 172
<i>Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	9 406 215	–	–	9 406 215
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 436 111	–	–	3 436 111
Муниципальные облигации РФ	1 851 673	–	–	1 851 673
Корпоративные еврооблигации	1 205 598	–	–	1 205 598
Корпоративные акции	15 774	–	4 419	20 193
Доли в ООО	–	–	5 049	5 049
	31 058 661	41	9 468	31 068 170
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые обязательства</i>				
	267	–	–	267
	267	–	–	267
Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости				
На 31 декабря 2013 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	7 420 631	–	–	7 420 631
Муниципальные облигации РФ	3 751 715	–	–	3 751 715
Корпоративные еврооблигации	626 326	–	–	626 326
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	379 978	–	–	379 978
Облигации банков-нерезидентов	264 815	–	–	264 815
<i>Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	11 101 302	–	–	11 101 302
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 675 587	–	–	5 675 587
Муниципальные облигации РФ	2 282 433	–	–	2 282 433
Корпоративные еврооблигации	1 212 767	–	–	1 212 767
Облигации банков-нерезидентов	368 681	–	–	368 681
Корпоративные акции	16 222	–	190 854	207 076
Доли в ООО	–	–	5 049	5 049
	33 100 457	–	195 903	33 296 360

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В промежуточном отчетном периоде переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объедине- ние бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы в уровень 1	На 30 июня 2014 г.
Финансовые активы									
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	195 903	116 095	(116 095)	–	–	(186 435)	–	–	9 468
Итого финансовые активы уровня 3	195 903	116 095	(116 095)	–	–	(186 435)	–	–	9 468

(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец сравнительного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объедине- ние бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы в уровень 1	На 30 июня 2013 г.
Финансовые активы									
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	270 261	(48 352)	–	–	–	–	–	–	221 909
Итого финансовые активы уровня 3	270 261	(48 352)	–	–	–	–	–	–	221 909

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные)			За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г. (неаудированные)		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	116 095	–	116 095	–	(48 352)	(48 352)

Доходы от операций с производными инструментами признаны в отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: торговые операции». Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражены в прочем совокупном доходе по строке «Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2014 г. (неаудированные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	4 419	метод чистых активов	неприменимо	неприменимо
Паи	5 049	метод чистых активов	неприменимо	неприменимо

(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)*

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	190 854	доходный подход	для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных, данные по изменению стоимости котировок на триоксид вольфрама на мировом рынке в связи с установленной прямой зависимостью выручки эмитента от котировок	190 854
Паи	5 049	метод чистых активов	неприменимо	неприменимо

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>30 июня 2014 г. (неаудированные)</i>		<i>31 декабря 2013 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 468	(473)	195 903	(9 543)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций и паев эмитентов, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5%, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2014 г. (неаудированные)			31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44 509 529	44 509 529	–	31 814 354	31 814 354	–
Средства в кредитных организациях	3 073 675	3 073 675	–	7 716 841	7 716 841	–
Кредиты клиентам	30 610 006	30 515 414	(94 592)	27 624 700	27 330 150	(294 550)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	985 300	946 501	(38 799)	1 040 241	1 065 023	24 782
Финансовые обязательства						
Средства Банка России	12 012 364	12 012 364	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	5 896	5 896	–	1 034 968	1 034 968	–
Средства клиентов	91 890 355	92 109 792	(219 437)	93 523 437	93 822 936	(299 499)
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 146	60 609	(463)	688 863	689 039	(176)
Субординированные займы	2 834 432	2 933 711	(99 279)	2 831 921	2 882 916	(50 995)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(452 570)			(620 438)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)				31 декабря 2013 г.			
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>				<i>Акционеры</i>			
Кредиты общей суммой	277 877	34 740	707 510	1 020 127	125 410	30 389	50 583	206 382
Минус: резерв под обесценение	(49 181)	(8 133)	(4 751)	(62 065)	(49 181)	(9 611)	(36 420)	(95 212)
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	228 696	26 607	702 759	958 062	76 229	20 778	14 163	111 170
Средства клиентов	21 740 849	80 795	4 295 521	26 117 165	22 352 264	144 022	7 401 618	29 897 904
Субординированные займы	2 834 432	–	–	2 834 432	2 831 921	–	–	2 831 921
Гарантии выданные	–	–	6 758	6 758	–	–	16 365	16 365
Прочие кредитные обязательства	75 000	4 714	3 724	83 438	–	–	–	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные)				За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г. (неаудированные)			
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>				<i>Акционеры</i>			
Процентные доходы	3 454	1 041	2 970	7 465	–	2 545	5 818	8 363
Процентные расходы (Создание)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	(112 394)	(354)	(45 196)	(157 944)	(105 910)	(1 663)	(32 707)	(140 280)
Комиссионные доходы	34 473	421	460 836	495 730	56 365	4	326 227	382 596
Комиссионные расходы	(6)	–	(4 043)	(4 049)	(2)	–	(3 792)	(3 794)
Операционные расходы	(513)	–	(8 930)	(9 443)	(484)	–	(16 261)	(16 745)

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года, составили 174 177 тыс. руб. (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года: 84 762 тыс. руб.).

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Группы.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ОАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже.

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Денежные средства

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	14 630 526	14 538 626
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 144 305	–
Денежные средства на ММВБ	11 252 003	2 590 475
	27 026 834	17 129 101

Обязательные резервы в Банке России

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Обязательные резервы в Банке России	1 455 465	840 629
	1 455 465	840 629

Средства в кредитных организациях

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Кредитные организации	801 921	–
Банк России	–	2 100 000
	801 921	2 100 000

Средства Банка России

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Задолженность по договорам РЕПО	12 012 364	–
	12 012 364	–

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2014 года, Группа заключила договоры РЕПО с Банком России. Предметом данных договоров являются корпоративные облигации, облигации федерального займа РФ (ОФЗ), муниципальные облигации, включенные в торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», справедливой стоимостью 6 043 637 тыс. руб. и в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо», справедливой стоимостью 6 630 199 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2014 года задолженность перед Банком России по данным договорам составила 12 012 364 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Отрасль экономики	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Государственные органы:		
- Клиент 1	700 000	900 000
- Клиент 2	140 000	140 000
- Клиент 3	100 099	100 099
- Клиент 4	100 000	100 000
- Клиент 5	18 727	–
- Клиент 6	–	985 000
- Клиент 7	–	500 000
- Клиент 8	–	19 900
- Клиент 9	–	5 000
Строительство:		
- Клиент 1	6 000	18 000
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности:		
- Клиент 1	–	10 502
- Клиент 2	–	25 000
- Клиент 3	–	7 076
Промышленность:		
- Клиент 1	–	1 232
Итого кредиты клиентам	1 064 826	2 811 809

Средства клиентов

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Текущие/расчетные счета клиентов	65 709	–
Итого средств клиентов	65 709	–

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Торговые ценные бумаги	5 561 900	8 027 323
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	4 954 149	–
Инвестиционные ценные бумаги:		
- имеющиеся в наличии для продажи	5 247 930	13 858 189
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	4 207 752	–
- удерживаемые до погашения	985 300	1 040 241

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.