



Группа «Татнефть»

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

31 ДЕКАБРЯ 2019

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменении капитала	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Примечание 1: Краткая информация о Компании.....	7
Примечание 2: Основные принципы подготовки финансовой отчетности.....	7
Примечание 3: Основные положения учетной политики	8
Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций.....	29
Примечание 6: Денежные средства и их эквиваленты.....	31
Примечание 7: Дебиторская задолженность.....	32
Примечание 8: Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	36
Примечание 9: Прочие финансовые активы	38
Примечание 10: Товарно-материальные запасы.....	43
Примечание 11: Предоплата и прочие краткосрочные активы	43
Примечание 12: Основные средства.....	44
Примечание 13: Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	46
Примечание 14: Налоги	47
Примечание 15: Задолженность по кредитам и займам.....	49
Примечание 16: Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	51
Примечание 17: Банковская деятельность: Средства банков и Банка России.....	52
Примечание 18: Банковская деятельность: Средства клиентов	52
Примечание 19: Прочие долгосрочные обязательства.....	53
Примечание 20: Акционерный капитал	53
Примечание 21: Расходы на вознаграждения работникам	55
Примечание 22: Доходы и расходы по процентам по небанковским операциям.....	56
Примечание 23: Процентные доходы и расходы по банковским операциям	56
Примечание 24: Комиссионные доходы и расходы по банковским операциям	57
Примечание 25: Информация по сегментам	57
Примечание 26: Операции со связанными сторонами.....	60
Примечание 27: Условные и договорные обязательства	63
Примечание 28: Основные дочерние предприятия	66
Примечание 29: Объединения бизнесов.....	67
Примечание 30: Управление финансовыми рисками.....	68
Примечание 31: События после отчетной даты	93



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина:

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 12 600 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 5,0 % от прибыли до налогообложения

- Мы провели работу по аудиту на 4 отчитывающихся предприятиях Группы.
- Аудиторская группа посетила предприятия, расположенные в Альметьевске, Нижнекамске и Москве.
- Объем аудита покрывает 95 % выручки Группы и 94 % абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения.

Ключевые вопросы аудита

- Объединения бизнеса
- Обесценение активов

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	12 600 млн руб.
Как мы ее определили	5,0 % от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5,0 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе экономики, и соответствует значению, использованному в предыдущем году.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
------------------------	---

Объединения бизнеса

См. Примечание 29 к консолидированной финансовой отчетности

В 4 квартале 2019 года Группа приобрела 100 % уставного капитала ООО «Несте Санкт-Петербург» (позднее переименовано в ООО «Татнефть-АЗС-Северо-Запад») у третьей стороны «Несте Ойю» (Neste Corporation). ООО «Несте Санкт-Петербург» владеет премиальной розничной сетью из 75 АЗС, резервуарным парком нефтепродуктов и офисным зданием в г. Санкт-Петербург. Приобретенная дочерняя организация увеличит присутствие Группы на топливно-розничном рынке Северо-западного федерального округа России.

Цена приобретения составила 9 139 млн руб. (за вычетом полученных денежных средств), денежное вознаграждение было выплачено в

Нами были выполнены следующие процедуры с тем, чтобы убедиться в том, что примененные руководством Группы оценки и методология учета приобретенных бизнесов являются обоснованными:

- проверка документов по приобретению контроля над указанными обществами, включая договоры, платежные документы, прочие соглашения с продавцами;
- анализ критических допущений и входящих данных, использованных руководством Группы при предварительной оценке

Ключевой вопрос аудита

полном объеме в 2019 году.

В 4 квартале 2019 года Группа также приобрела 100 % уставного капитала ООО «СИБУР Тольятти» (позднее переименовано в ООО «Тольяттикаучук») и 100 % акционерного капитала АО «Тольяттисинтез» у третьей стороны ПАО «СИБУР Холдинг». Приобретенные дочерние организации образуют нефтехимический комплекс и обеспечат дальнейшее развитие нефтехимического и шинного бизнеса Группы.

Цена приобретения составила 11 299 млн руб. (за вычетом полученных денежных средств), денежное вознаграждение было выплачено в полном объеме в 2019 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. оценка справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний является предварительной и будет завершена в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Предварительная справедливая стоимость приобретенных чистых активов ООО «Несте Санкт-Петербург» составила 10 832 млн руб., чистых активов ООО «СИБУР Тольятти» и АО «Тольяттисинтез» – 12 801 млн руб.

Мы уделили этому вопросу особое внимание в связи с существенностью приобретенных бизнесов для финансового положения Группы.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

справедливой стоимости приобретаемых активов и обязательств;

- анализ разумности и пересчет математической точности проведенных расчетов по распределению стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств;
- оценка соответствия требованиям МСФО раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение активов

См. Примечание 12 к консолидированной финансовой отчетности

По результатам проведенной оценки в 2019 году Группа отразила чистые убытки от обесценения и выбытия некоторых объектов основных средств и незавершенного строительства в сумме 30 875 млн. руб. (строка «Убыток от обесценения и выбытия основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе).

Убытки от обесценения главным образом относятся к следующим активам:

- активы, связанные с разведкой и оценкой нефти и газа;

Нами были выполнены следующие аудиторские процедуры с тем, чтобы убедиться в том, что примененные руководством Группы оценки и расчеты возмещаемой стоимости активов являются обоснованными:

- проверка на выборочной основе моделей и расчетов, используемых для оценки убытков от обесценения;
- анализ критических допущений, использованных руководством Группы

Ключевой вопрос аудита

- объекты социальной сферы и незавершенного строительства, по которым не ожидается получение будущих экономических выгод.

Мы уделили этому вопросу особое внимание в связи с существенностью величины обесценения, профессиональных суждений и оценок, используемых в расчетах.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- при оценке возмещаемой стоимости активов;
- проверка математической точности моделей дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств (где применимо);
- анализ коллективных договоров с точки зрения обязательств Группы по обеспечению социальных прав сотрудников;
- оценка соответствия требованиям МСФО раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В рамках разработки общей методологии аудита Группы мы определили виды работ, которые необходимо выполнить в отношении предприятий Группы групповому аудиторскому и аудиторским группам компонентов под нашим руководством. В отношении работы, выполненной аудиторской группой Банковской Группы ЗЕНИТ, мы определили уровень нашего участия в процессе аудита этого компонента, чтобы иметь возможность сделать вывод о том, были ли получены достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования нашего мнения в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.

Мы определили следующие существенные предприятия Группы, в отношении которых мы выполнили аудиторские процедуры в полном объеме: ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина (головное общество расположено в г. Альметьевск), АО «ТАНЕКО» (нефтеперерабатывающее дочернее предприятие, расположено в г. Нижнекамск), ПАО «Нижнекамскшина» (дочернее предприятие по производству шин, расположено в г. Нижнекамск), Банковская Группа ЗЕНИТ (дочерние предприятия, осуществляющие банковскую деятельность, головное общество расположено в г. Москва). В дополнение для повышения уровня комфорта мы выполнили заданные аудиторские процедуры в отношении выборочных строк финансовой отчетности на ряде менее значительных предприятий.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит «Анализ руководством компании финансового состояния и результатов деятельности за три месяца, закончившихся 31 декабря и 30 сентября 2019 г., и за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 г.» (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, Годовой отчет ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина за 2019 год и Квартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года, которые, как ожидается, будут нам предоставлены после этой даты.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Общества за 2019 год и Квартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы приходим к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Максим Евгеньевич Тимченко.

АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
31 марта 2020 года
Москва, Российская Федерация



**М. Е. Тимченко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000267),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо:
ПАО «Татнефть» имени В. Д. Шашина

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1021601623702

Идентификационный номер налогоплательщика: 1644003838

423450, Российская Федерация, Республика Татарстан,
г. Альметьевск, ул. Ленина, 75

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	25 157	65 489
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 572	1 875
Краткосрочная дебиторская задолженность, нетто	7	84 706	80 762
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	8	33 880	53 797
Прочие краткосрочные финансовые активы	9	27 713	32 901
Товарно-материальные запасы	10	53 379	50 606
Предоплата и прочие краткосрочные активы	11	20 770	23 090
Предоплата по налогу на прибыль		4 838	852
Банковская деятельность: долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 112	2 360
Итого краткосрочные активы		253 127	311 732
Долгосрочная дебиторская задолженность, нетто	7	7 861	2 930
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	8	102 572	92 508
Прочие долгосрочные финансовые активы	9	80 578	81 513
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		774	637
Основные средства за вычетом накопленного износа и обесценения	12	768 735	701 922
Активы в форме права пользования	13	13 658	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	14	2 712	3 548
Прочие долгосрочные активы		8 622	6 498
Итого долгосрочные активы		985 512	889 556
Итого активы		1 238 639	1 201 288
Обязательства и акционерный капитал			
Краткосрочные кредиты и займы и текущая доля долгосрочных заемных средств	15	19 592	11 953
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	16	60 289	42 989
Кредиторская задолженность по дивидендам	20	55 865	50 711
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 451	1 190
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	17	20 293	13 765
Банковская деятельность: Средства клиентов	18	158 671	183 654
Обязательства по уплате налогов	14	37 465	38 771
Обязательство по уплате налога на прибыль		598	3 254
Прочие краткосрочные обязательства		869	533
Итого краткосрочные обязательства		358 093	346 820
Долгосрочные кредиты и займы за вычетом текущей доли	15	21 657	3 084
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	17	2 522	4 660
Банковская деятельность: Средства клиентов	18	1 381	682
Резерв по выводу активов из эксплуатации за вычетом текущей доли	12	50 347	34 338
Обязательства по аренде за вычетом текущей доли	13	11 578	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	33 419	31 486
Прочие долгосрочные обязательства	19	7 512	3 437
Итого долгосрочные обязательства		128 416	77 687
Итого обязательства		486 509	424 507
Акционерный капитал			
Привилегированные акции (разрешено к выпуску и выпущено на 31 декабря 2019 и 2018 гг. - 147 508 500 акций с номинальной стоимостью на 31 декабря 2019 и 2018 гг. - 1,00 рубль)	20	746	746
Обыкновенные акции (разрешено к выпуску и выпущено на 31 декабря 2019 и 2018 гг. - 2 178 690 700 акций с номинальной стоимостью на 31 декабря 2019 и 2018 гг. - 1,00 рубль)	20	11 021	11 021
Добавочный капитал		84 437	84 437
Накопленный прочий совокупный доход		1 073	1 804
Нераспределенная прибыль		658 614	683 508
За вычетом: выкупленные обыкновенные акции по цене приобретения (75 636 735 акций на 31 декабря 2019 г. и 75 483 000 на 31 декабря 2018 г.)		(10 359)	(10 251)
Итого акционерный капитал Группы		745 532	771 265
Неконтролирующая доля участия		6 598	5 516
Итого акционерный капитал		752 130	776 781
Итого обязательства и капитал		1 238 639	1 201 288

 Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров *31 марта* 2020 г.


 Генеральный директор Маганов Н.У.


 Главный бухгалтер Матвеев О.М.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Выручка от реализации и прочие операционные доходы от небанковской деятельности	25	932 296	910 534
Затраты и прочие расходы по небанковским операциям			
Операционные расходы		(140 040)	(132 215)
Стоимость приобретенных нефти и нефтепродуктов		(58 112)	(76 080)
Затраты на геологоразведочные работы		(1 006)	(688)
Транспортные расходы		(37 356)	(36 952)
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы		(52 637)	(49 700)
Износ, истощение и амортизация	12,13,25	(35 165)	(30 520)
Убыток от обесценения финансовых активов за вычетом восстановления	7,9	(6 737)	(14 955)
Убыток от обесценения и выбытия основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления	12	(30 875)	(5 874)
Налоги, кроме налога на прибыль	14	(307 654)	(293 162)
Расходы на содержание социальной инфраструктуры и передача объектов социальной сферы	12	(9 340)	(5 613)
Итого затраты и прочие расходы по небанковским операциям		(678 922)	(645 759)
Убыток от выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании, нетто		(41)	(1 842)
Прочие операционные доходы, нетто		993	488
Операционная прибыль по небанковским операциям		254 326	263 421
Чистые процентные, комиссионные и прочие доходы/(расходы) и прибыли/(убытки) по банковским операциям			
Процентные и комиссионные доходы	23,24,25	22 584	23 259
Процентные и комиссионные расходы	23,24	(12 118)	(11 132)
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8	(462)	(1 310)
Операционные расходы		(9 871)	(10 019)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой, нетто		70	(205)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		2 099	(36)
Итого чистые процентные, комиссионные и прочие доходы/(расходы) и прибыли/(убытки) по банковским операциям		2 302	557
Прочие доходы/(расходы)			
(Убыток)/прибыль по курсовым разницам, нетто	30	(207)	7 936
Доходы по процентам по небанковским операциям	22	1 201	5 497
Расходы по процентам по небанковским операциям, за вычетом капитализированной суммы	22	(5 407)	(3 590)
Доля в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий, нетто		127	(32)
Итого прочие (расходы)/доходы, нетто		(4 286)	9 811
Прибыль до налога на прибыль		252 342	273 789
Налог на прибыль			
Текущий расход по налогу на прибыль		(57 626)	(58 015)
Расход по отложенному налогу на прибыль		(1 898)	(4 226)
Итого расход по налогу на прибыль	14	(59 524)	(62 241)
Прибыль за год		192 818	211 548

ТАТНЕФТЬ**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль:			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Корректировки по пересчету сумм в иностранной валюте		(509)	(76)
Прибыль по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто		170	44
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Прибыль/(убыток) по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто		1 225	(150)
Актуарный (убыток)/прибыль по пенсионным планам		(377)	334
Прочий совокупный доход		509	152
Итого совокупный доход за год		193 327	211 700
Прибыль/(убыток), причитающиеся:			
- акционерам Группы		192 260	211 812
- неконтролирующей доле участия		558	(264)
		192 818	211 548
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся:			
- акционерам Группы		192 343	211 964
- неконтролирующей доле участия		984	(264)
		193 327	211 700
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей)			
Обыкновенную	20	85,43	94,11
Привилегированную		85,43	93,89
Средневзвешенное количество выпущенных акций (в миллионах штук)			
Обыкновенных	20	2 103	2 103
Привилегированных		148	148

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет об изменении капитала

(в миллионах российских рублей)

Причисляется акционерам Группы

	Кол-во акций (в тысячах штук)	Акцио- нерный капитал	Добавочный капитал	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Актуарный (убыток)/ прибыль по пенсионным планам	Корректи- ровки по пересчету сумм в иностранной валюте	Прибыль/(убы- ток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	Нераспре- деленная прибыль	Итого акционерный капитал	Неконтро- лирующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 г.	2 250 716	11 767	84 437	(10 251)	(1 871)	1 677	1 846	617 295	704 900	4 822	709 722
Прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	-	-	-	211 812	211 812	(264)	211 548
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	-	334	(76)	(106)	-	152	-	152
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	-	334	(76)	(106)	211 812	211 964	(264)	211 700
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 052	1 052
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	-	-	-	-	-	-	-	(145 599)	(145 599)	(46)	(145 645)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	2 250 716	11 767	84 437	(10 251)	(1 537)	1 601	1 740	683 508	771 265	5 516	776 781
На 1 января 2019 г.	2 250 716	11 767	84 437	(10 251)	(1 537)	1 601	1 740	683 508	771 265	5 516	776 781
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	192 260	192 260	558	192 818
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(377)	(509)	969	-	83	426	509
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(377)	(509)	969	192 260	192 343	984	193 327
Выкупленные собственные акции	(154)	-	-	(108)	-	-	-	-	(108)	-	(108)
- Приобретение	(156)	-	-	(109)	-	-	-	-	(109)	-	(109)
- Выбытие	2	-	-	1	-	-	-	-	1	-	1
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	113
Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	-	-	-	-	-	-	-	(217 968)	(217 968)	(1)	(217 969)
Выбытие долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	(814)	814	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.	2 250 562	11 767	84 437	(10 359)	(1 914)	1 092	1 895	658 614	745 532	6 598	752 130

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о движении денежных средств
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Операционная деятельность			
Прибыль за год		192 818	211 548
Корректировки:			
Чистые процентные, комиссионные и прочие доходы и прибыли по банковским операциям		(2 302)	(557)
Износ, истощение и амортизация	12,13,25	35 165	30 520
Расход по налогу на прибыль	14	59 524	62 241
Убыток от обесценения финансовых активов за вычетом восстановления	7,9	6 737	14 955
Убыток от обесценения и выбытия основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления	12	30 875	5 874
Убыток от выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании, нетто		41	1 842
Влияние курсовых разниц		23	1 445
Доля в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий за вычетом полученных дивидендов		(127)	32
Доходы по процентам по небанковским операциям	22	(1 201)	(5 497)
Расходы по процентам по небанковским операциям, за вычетом капитализированной суммы	22	5 407	3 590
Прочее		(958)	807
Изменения в операционном оборотном капитале (за исключением изменений в денежных средствах):			
Дебиторская задолженность		(7 252)	(27 786)
Товарно-материальные запасы		(1 462)	(11 015)
Предоплата и прочие краткосрочные активы		1 901	132
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	504
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства		13 909	4 011
Обязательства по уплате налогов		(1 603)	10 939
Чистые денежные средства, полученные от небанковской операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов		331 495	303 585
Чистые процентные, комиссионные и прочие доходы и прибыли по банковским операциям		2 302	557
Корректировки:			
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8	462	1 310
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		(84)	(551)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 148)	917
Прочее		(1 737)	165
Изменения в операционном оборотном капитале по банковской деятельности, за исключением изменений в денежных средствах:			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		303	41
Средства в банках		(6 393)	(589)
Банковские кредиты клиентам		5 542	(11 107)
Средства банков и Банка России		5 094	(16 149)
Средства клиентов		(17 408)	18 413
Выпущенные долговые ценные бумаги		(186)	(2 298)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 948)	4 989
Чистые денежные средства, использованные в банковской операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(17 201)	(4 302)

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

		За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Налог на прибыль уплаченный		(64 268)	(58 150)
Проценты по небанковским операциям уплаченные		(2 222)	(846)
Проценты по небанковским операциям полученные		1 002	5 396
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		248 806	245 683
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств		(95 994)	(97 945)
Поступления от реализации основных средств		1 678	1 693
Чистый денежный поток от приобретения дочерних компаний (Выбытие)/поступления в результате выбытия дочерних и ассоциированных компаний, за вычетом выбывших в их составе денежных средств	29	(20 438)	(173)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10)	20
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(48 186)	(35 086)
Поступления от реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 263)	(20 965)
Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48 724	36 574
Поступления от возврата ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		9 087	43 658
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1 118	170
Поступления от инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия		-	10
Поступления от возврата депозитов		27 198	21 314
Размещение денежных средств в депозиты		(27 936)	(21 053)
Поступление денежных средств по займам и долговым ценным бумагам	9	3 981	4 282
Выдача займов и приобретение долговых ценных бумаг (Приобретение)/поступления от выбытия прочих долгосрочных активов	9	(642)	(24 068)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(103 892)	(91 496)
Финансовая деятельность			
Получение кредитов и займов по небанковской деятельности	30	115 346	25 920
Погашение кредитов и займов по небанковской деятельности	30	(107 212)	(49 466)
Погашение обязательства по аренде		(1 352)	-
Выпуск облигаций	30	21 790	-
Погашение облигаций	30	(1 053)	(6 979)
Погашение субординированных займов		(2 140)	(1 359)
Выплата дивидендов акционерам	20	(212 814)	(100 920)
Выплата дивидендов неконтролирующей доле участия	20	(1)	(46)
Поступления государственных субсидий	19	3 231	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(184 205)	(132 850)
Чистое изменение остатков денежных средств и их эквивалентов		(39 291)	21 337
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 041)	1 355
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	65 489	42 797
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	25 157	65 489

Примечание 1: Краткая информация о Компании

ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина (далее «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно именуемые «Группа») занимаются разработкой месторождений и добычей нефти в основном в Республике Татарстан, которая является республикой в составе Российской Федерации. Группа также занимается переработкой нефти и попутного нефтяного газа, реализацией нефти и нефтепродуктов, производством и реализацией продуктов нефтехимии, и с октября 2016 г., с приобретением контролирующей доли в ПАО «Банк ЗЕНИТ», включая его дочерние предприятия (далее совместно именуемые «Банк ЗЕНИТ»), Группа также занимается банковской деятельностью (Примечание 28).

Компания была зарегистрирована в соответствии с разрешением, выданным Государственным комитетом по управлению государственным имуществом Республики Татарстан, как открытое акционерное общество (в настоящее время публичное акционерное общество) 1 января 1994 г. (далее «дата приватизации»). Все активы и обязательства, ранее принадлежавшие производственному объединению «Татнефть», Бугульминскому механическому заводу, Мензелинскому управлению разведочного бурения и Бавлинскому управлению буровых работ, были переданы Компании по их балансовой стоимости на дату приватизации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 1403 «Об особенностях приватизации и преобразования в акционерные общества государственных предприятий, производственных и научно-производственных объединений нефтяной, нефтеперерабатывающей промышленности и нефтепродуктообеспечения». Подобная передача активов и обязательств рассматривается как передача между компаниями, которые на дату приватизации контролировались общим акционером, и отражается по балансовой стоимости.

У Группы нет основного контролирующего акционера.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. правительство Республики Татарстан контролирует около 36% голосующих акций Компании. Правительство Республики Татарстан также является держателем «золотой акции», что дает ему право назначать одного представителя в Совет директоров и одного представителя в ревизионную комиссию Компании, а также налагать вето на определенные важные решения, включая решения относительно изменений в акционерном капитале, поправок в Устав, ликвидации или реорганизации Компании, а также одобрения в отношении «крупных» сделок и «сделок, в совершении которых имеется заинтересованность», как определено в законодательстве Российской Федерации. В настоящее время срок действия «золотой акции» не ограничен. Правительство Республики Татарстан контролирует или оказывает существенное влияние на ряд поставщиков, подрядчиков и покупателей Компании.

Компания расположена и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес Компании: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Ленина, 75.

Примечание 2: Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Компании Группы ведут учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с Положениями по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и применимыми правилами бухгалтерского учета и отчетности стран, расположенных за пределами Российской Федерации. Ряд компаний Группы составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных финансовых отчетностей Группы с учетом необходимых корректировок для соблюдения требований МСФО. Основные корректировки относятся к: (1) оценке основных средств (включая индексацию на эффект гиперинфляции, существовавшей в Российской Федерации по 2002 год) и начислению износа; (2) пересчету сумм в иностранных валютах; (3) отложенному налогу на прибыль; (4) поправкам на обесценение невозмещаемых активов; (5) консолидации; (6) учету основных средств нефтегазового назначения и основных средств, относящихся к нефтепереработке; (7) признанию и раскрытию гарантий, условных, договорных обязательств; (8) учету резерва по выводу активов из эксплуатации; (9) пенсионным выплатам и прочим выплатам по окончании трудовой деятельности; (10) объединению бизнеса и гудвиллу, и (11) признанию обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Примечание 2: Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством определенных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Примечание 3: Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, а также отражения изменений в Налоговом кодексе Российской Федерации (далее «Налоговый кодекс») в связи с введением механизма «возвратного (отрицательного) акциза», данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Валютой представления отчетности Группы является российский рубль.

Руководством был определен российский рубль в качестве функциональной валюты для Компании и каждого консолидированного дочернего предприятия Группы за исключением дочерних предприятий, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Такое решение было принято в силу того, что большая часть выручки и затрат Группы, стоимость приобретаемого имущества и оборудования, сумма задолженности и торговых обязательств Группы выражены в российских рублях. Соответственно, операции и остатки по счетам, не выраженные в российских рублях (в основном, в долларах США), были переведены в российские рубли в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют».

В отношении деятельности основных дочерних предприятий, расположенных за пределами Российской Федерации и использующих в основном доллар США в качестве своей функциональной валюты, суммы корректировок, полученные в результате пересчета стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в российские рубли, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Доходы, расходы и потоки денежных средств пересчитываются по среднему курсу соответствующего периода (за исключением случаев, когда средний курс не является приближенным значением суммарного эффекта курсов, действовавших на даты проведения операций; в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату проведения операций).

Официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банк России») на 31 декабря 2019 и 2018 гг., составлял 61,91 рубля и 69,47 рубля за 1 доллар США соответственно. Средние обменные курсы за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., составляли 64,74 рубля и 62,71 рубля к 1 доллару США соответственно.

Консолидация. Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Группой. Группа осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций; подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода контроля к Группе и прекращается с даты утраты контроля.

Для учета объединений бизнеса, в которых участвует Группа, применяется метод приобретения. Вознаграждение, передаваемое в оплату приобретаемой дочерней компании, представляет собой справедливую стоимость переданных активов, принятых обязательств и выпущенных Группой ценных бумаг. Переданное вознаграждение включает справедливую стоимость любого актива или обязательства, возникающих в результате соглашения об условном вознаграждении. Затраты на приобретение относятся на расходы по мере их возникновения. Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, включая условные обязательства, в рамках объединения бизнеса первоначально оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения. Для каждой сделки приобретения Группа признает неконтролирующую долю участия в приобретаемом бизнесе по стоимости доли чистых активов или справедливой стоимости приобретаемого бизнеса, пропорциональной доле участия неконтролирующих акционеров.

Превышение суммы переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости любой имевшейся ранее доли в компании на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых приобретенных чистых активов

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

отражается в составе внеоборотных активов как гудвилл. Если общая сумма переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующей доли участия и имевшейся ранее доли участия в компании меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенного дочернего предприятия, то разница отражается непосредственно в составе прибыли или убытка за год.

Все операции между компаниями Группы и нерезализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы исключаются. Нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

Ассоциированные компании и совместные предприятия. Ассоциированными компаниями и совместными предприятиями являются компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не имеет контроля над ними; как правило, доля голосующих акций в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний и совместных предприятий, относятся на уменьшение балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия. Иные изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании и совместного предприятия, имевшие место после приобретения, признаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий отражается в составе консолидированных прибылей или убытков за год как доля в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе признается в составе прочего совокупного дохода и отражается отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний и совместных предприятий признаются как прибыли или убытки в составе доли в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий.

Однако, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании или совместного предприятия равна или превышает ее инвестиции в данную компанию, включая какую-либо прочую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа не отражает дальнейшие убытки, за исключением случаев, когда она приняла на себя обязательства или осуществила платежи от имени ассоциированной компании и совместного предприятия.

Нерезализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями и совместными предприятиями исключается в пределах доли Группы в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения переданного актива.

Группа ежегодно оценивает инвестиции, учитываемые по долевого методу, на предмет обесценения и признает обесценение в случаях, когда балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидок от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода по статье «Прибыль (убыток) по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 30. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 30. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 30 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с МСФО 9 для всей торговой дебиторской задолженности Группа применяет упрощенный подход по оценке ожидаемых кредитных убытков, который предусматривает начисление резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность группируется на основе характеристик общего кредитного риска, вида товаров или услуг и срока просрочки. Группа рассчитывает ожидаемые ставки убытков по торговой дебиторской задолженности на основе исторических данных, которые предполагают разумную аппроксимацию ставок по текущим убыткам, скорректированных на прогнозную информацию.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту.

Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства представляют собой денежные средства в кассе, на счетах в банках и Банке России, за исключением обязательных резервов на счетах в Банке России, которые в любое время могут быть фактически сняты со счета без предварительного уведомления. Эквиваленты денежных средств включают высоколиквидные краткосрочные инвестиции, которые конвертируются в определенные денежные суммы с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев или меньше с даты приобретения. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в банках. Средства в банках, не входящих в состав Группы, учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в банках с первоначальным сроком погашения, не превышающим три месяца, учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В Примечании 30 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Банковские обязательства по предоставлению кредитов. В рамках осуществления банковской деятельности Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Банковские финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы в рамках осуществления банковской деятельности осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, учитываются в составе прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются как «Банковские средства банков и Банка России» или «Банковские средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Банковские средства в других банках» или «Банковские кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Векселя к получению. Векселя к получению включаются в «Прочие финансовые активы» и отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговая и прочая дебиторская задолженность. Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства других банков и Банка России. Средства других банков и Банка России отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги и выпущенные облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и депозитные сертификаты Группы, выпускаемые для клиентов в рамках осуществления банковской деятельности. Выпущенные облигации представляют собой ценные бумаги, которые обращаются и котируются на открытом рынке. Векселя имеют фиксированную дату погашения. Векселя могут быть предоставлены в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который может быть продан с дисконтом на внебиржевом рынке. Выпущенные долговые ценные бумаги и выпущенные облигации отражаются в отчетности по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли или убытка от урегулирования задолженности.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банком России и затем переоцениваются по справедливой стоимости по котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов.

Товарно-материальные запасы. Запасы сырой нефти, нефтепродуктов, а также сырье, материалы и запасы готовой продукции учитываются по наименьшей из двух величин – себестоимости либо по чистой цене реализации. Чистая цена реализации представляет собой оценочную цену продаж в обычных условиях ведения бизнеса за вычетом затрат на завершение производства и затрат на реализацию. Группа использует метод средневзвешенной стоимости. Себестоимость включает прямые и косвенные затраты, понесенные в связи с доведением объекта или продукта до существующего состояния и его транспортировкой до места расположения.

Предоплата. К предоплате относятся авансы, выплаченные при приобретении товаров и услуг, страховые взносы, предоплата по экспортной пошлине, НДС и прочим налогам. Предоплаты учитываются по фактическим затратам за минусом резерва на обесценение.

Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Группой контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Группой. Предоплата по услугам, таким как страхование, транспортные перевозки и другие, списывается на счет прибылей и убытков при получении товаров или услуг, относящихся к ней.

Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за отчетный год.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Налог на добычу полезных ископаемых. Налог на добычу полезных ископаемых (далее «НДПИ»), относящийся к добыче нефти, рассчитывается ежемесячно как произведение количества добытого полезного ископаемого и фиксированной специфической налоговой ставки (919 рублей за тонну в 2019 и 2018 г. соответственно), скорректированной с учетом средних за истекший месяц цен нефти марки «Юралс» на мировых рынках сырья и среднего курса рубля к доллару США, а также с учетом показателя, характеризующего особенности добычи нефти. Для участков недр, выработанность которых превышает 80% доказанных запасов, определенных по Российской классификации запасов и ресурсов, налоговые обязательства по НДПИ снижаются посредством использования понижающего коэффициента, характеризующего степень выработанности запасов. Компания получает экономию в размере 3,5% на месторождение за каждый процент выработанности, превышающий 80%. Кроме того, для мелких участков недр предусмотрено снижение НДПИ за счет использования коэффициента, характеризующего величину их запасов. Сумма налоговых преимуществ для выработанных и мелких участков недр рассчитывается с использованием базовой ставки НДПИ в размере 559 рублей за тонну (в 2018 г.: 559 рублей за тонну).

Также применяется пониженная ставка НДПИ в отношении сверхвязкой нефти (с вязкостью более 10 000 мПа*с в пластовых условиях) и нефти, добытой из залежей доманиковых продуктивных отложений.

Кроме того, предусмотрено преимущество в виде снижения НДПИ при добыче сверхвязкой нефти вязкостью от 200 до 10 000 мПа*с (в пластовых условиях). Экономия в данном случае рассчитывается исходя из базовой ставки НДПИ в размере 559 рублей за тонну (в 2018 г.: 559 рублей за тонну).

Также пониженная ставка НДПИ применяется при добыче нефти в Ненецком автономном округе (в виду исчисления в отношении такой нефти налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья).

Налог на добычу полезных ископаемых отражается в составе налогов, кроме налога на прибыль в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

«Возвратный (отрицательный) акциз» на нефтяное сырье и отрицательный акциз по автомобильному бензину и дизельному топливу. Налоговый маневр правительства Российской Федерации в нефтегазовой отрасли подразумевает снижение ставок экспортных пошлин и увеличение ставок налога на добычу полезных ископаемых и акцизов. С целью исключения негативного влияния снижения экспортной пошлины на маржинальность нефтепереработки, был введен «возвратный (отрицательный) акциз» на нефтяное сырье. Для снижения чувствительности внутренних цен к изменениям стоимости топлива на мировом рынке в формулу «возвратного акциза» был включен демпфирующий коэффициент. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «возвратный (отрицательный) акциз» признается в качестве уменьшения величины акцизов, вычитаемых из показателя выручки от реализации и прочих операционных доходов от небанковской деятельности, и учитывается в составе предоплат и прочих краткосрочных активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее «НДС») по ставке 20% (в 2018 г. – 18%) уплачивается с разницы между суммой НДС, исчисленного при реализации товаров (работ, услуг), и суммой НДС, подлежащей вычету, которая была предъявлена поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров (работ, услуг). Налоговая база по НДС при реализации товаров (работ, услуг) определяется на наиболее раннюю из дат: даты отгрузки товаров (работ, услуг), либо даты оплаты, частичной оплаты, полученной в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг). Суммы входящего НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) предъявляются к вычету по мере принятия на учет соответствующих товаров (работ, услуг) при соблюдении других обязательных условий для вычетов НДС, предусмотренных действующим налоговым законодательством. При создании резерва под ожидаемый кредитный убыток от обесценения отражается на полную сумму задолженности, включая НДС.

Экспорт товаров и оказание ряда услуг в отношении экспортируемых товаров облагается по ставке 0%, обоснованность применения которой подтверждается по мере предоставления в налоговые органы всех необходимых документов, предусмотренных действующим налоговым законодательством.

НДС, относящийся к операциям купли-продажи, признается в консолидированном отчете о финансовом положении в развернутом виде и раскрывается отдельно в составе предоплаты и прочих краткосрочных активов и обязательств по уплате налогов.

Расходы, связанные с разведкой и добычей нефти и газа. Деятельность по разведке и добыче нефти и газа отражается по методу учета результативных затрат, в соответствии с которым затраты, связанные с приобретением прав на разведку и разработку участков недр с недоказанными и доказанными запасами нефти и газа, а также затраты, связанные с бурением и обустройством эксплуатационных скважин и соответствующее производственное оборудование, капитализируются.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие затраты на поисково-разведочные работы, в том числе затраты на геологические и геофизические работы и затраты на содержание и сохранение неразработанных объектов, списываются на расходы по мере их возникновения. Стоимость бурения разведочных скважин, при бурении которых обнаружены нефтяные и газовые запасы, капитализируется в качестве активов по разведке и оценке в разрезе месторождений, до момента определения того, являются ли обнаруженные запасы доказанными. Активы по разведке и оценке должны анализироваться с технической и коммерческой точки зрения, а также изучаться руководством. Кроме этого, минимум один раз в год должен проводиться анализ на обесценение, чтобы подтвердить существующее намерение продолжать разработку или иным способом извлекать доход в результате обнаружения запасов. При обнаружении признаков обесценения проводится оценка соответствующего убытка от обесценения.

В случае обнаружения впоследствии запасов нефти и газа, добыча которых экономически целесообразна, балансовая стоимость (за вычетом убытков от обесценения соответствующих активов, связанных с разведкой и оценкой) классифицируется как активы по разработке. Однако, если никакие запасы промышленного значения не обнаруживаются, то такие затраты относятся на расходы после завершения деятельности по разведке и оценке.

Основные средства. Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленного износа, истощения, амортизации и обесценения.

Стоимость нефтегазовых активов включает первоначальную оценку затрат на ликвидацию объектов основных средств и восстановление участка, на котором данные объекты находились. Затраты на обслуживание, ремонт и замену несущественных активов списываются на операционные расходы по мере их возникновения; стоимость обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется и амортизируется в течение оставшегося срока полезного использования. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

Авансы, выданные для строительства объектов основных средств, учитываются в составе незавершенного строительства.

Долгосрочные активы, включая нефтегазовое оборудование и скважины, расположенные на месторождениях с доказанными запасами нефти и газа, тестируются на предмет возможного обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», который содержит требование о снижении стоимости долгосрочных активов, которая предположительно не будет возмещена за счет будущих потоков денежных средств, до возмещаемой суммы, определяемой по наибольшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие либо стоимости от использования.

Отдельные активы группируются для целей оценки на возможное обесценение исходя из минимального уровня идентифицируемых денежных потоков, в значительной степени не зависящих от денежных потоков, связанных с другими группами активов. Как правило, для активов, связанных с разведкой и добычей, таким уровнем является месторождение, для перерабатывающих активов – весь перерабатывающий комплекс, для активов розничной сети – отдельная автозаправочная станция. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытков за год.

Суммы обесценения восстанавливаются в соответствующем объеме, если изменились условия и обстоятельства, в результате которых было начислено обесценение. Обесценение может быть восстановлено в пределах первоначальной балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы начислена в случае, если бы обесценение не было отражено.

Долгосрочные активы, по которым руководством принято решение о выбытии в течение периода, не превышающего один год, и отвечающие другим требованиям как активы, удерживаемые для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин: амортизированной стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Стоимость основных средств, расположенных на месторождениях с недоказанными запасами нефти и газа, проходит регулярную оценку, и рассчитанное обесценение списывается на расходы.

Амортизация нефтегазовых активов, расположенных на месторождениях, рассчитывается по методу начисления пропорционально объему добычи нефти и газа по каждому месторождению исходя из доказанных разбуренных запасов нефти и газа. В случае, когда срок полезного использования крупных компонентов активов отличается от срока добычи на месторождении, применяется линейный метод амортизации.

Лицензии на геологоразведку по недоказанным запасам нефти и газа капитализируются в состав основных средств. Амортизация по ним начисляется линейным методом в течение срока действия каждой лицензии.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Начисление износа на прочие основные средства производится линейным методом на основании сроков их полезного использования, а именно:

	Срок (в годах)
Здания и сооружения	30-50
Машины и оборудование	10-35

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяются путем сравнения суммы выручки, при наличии таковой, и балансовой стоимости. Прибыль/(убыток) от выбытия основных средств отражены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе убытка от обесценения и выбытия основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления.

Аренда. В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Актив идентифицируется путем прямого указания в договоре, или на основании косвенного свидетельства в тот момент, когда актив становится доступным для использования клиентом. У Группы отсутствует право использовать идентифицированный актив, если поставщик имеет существенное право заменить актив в течение срока использования.

Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода использования, Группа оценивает наличие двух следующих характеристик:

- Группа имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива, и
- Группа имеет право определять способ использования идентифицированного актива.

Группа арендует нефтесервисное оборудование, используемое в добыче нефти, земельные участки, железнодорожные цистерны и другие активы. Некоторые договоры об оказании услуг или выполнении работ включают компоненты аренды тяжелой и специальной техники, используемой в добыче нефти, бурового оборудования, трубопровода. Платежи за аренду тяжелой и специальной техники, используемой в нефтедобыче, бурового оборудования, трубопроводов, земельных участков и железнодорожных цистерн представляют собой переменные платежи, не зависящие от индекса или ставки и, таким образом, включаются в состав прибыли или убытка периода, в котором платеж был осуществлен. Договоры аренды нефтесервисного оборудования как правило заключаются на фиксированный период от одного года до трех лет, однако, обладают опционом на продление, как описано ниже. Ранее аренда нефтесервисного оборудования признавалась операционной арендой. Платежи по операционной аренде (за вычетом всех стимулирующих платежей в адрес арендодателя) признавались в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды.

Начиная с 1 января 2019 г., аренда признается в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде на дату, когда актив становится доступен к использованию Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентным расходом. Проценты по обязательству по аренде признаются в составе прибыли или убытка на протяжении периода аренды таким образом, чтобы получилась неизменная периодическая процентная ставка на остаток обязательства по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Предполагаемый срок полезного использования активов в форме права пользования определяется на тех же основаниях, что и основные средства.

Активы и обязательства, возникающие вследствие признания аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Арендные обязательства включают в себя чистую приведенную стоимость арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств. Как правило, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Ставка определяется на основании индикативных ставок банков.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, которая соответствует сумме обязательства по аренде на дату начала аренды, скорректированную на любые арендные платежи, сделанные на или до даты начала договора, плюс первоначальные прямые затраты и оценочные затраты на демонтаж, ликвидацию или восстановление базового актива в месте его расположения, за вычетом полученных выплат. Актив в форме права пользования периодически уменьшается на убытки от обесценения, если таковые имеются, и корректируется для определенных переоценок обязательства по аренде.

Срок, используемый для оценки обязательства и актива в форме права пользования, определяется как период, в течение которого Группа имеет достаточную уверенность в аренде актива. Опцион на продление и прекращение учитывается при расчете срока аренды. Опцион на продление аренды предусмотрен для аренды нефтесервисного оборудования Группой. В указанных договорах право на продление договора аренды принадлежит Группе, а не соответствующему арендодателю. Группа рассматривает денежные и неденежные аспекты для определения срока аренды договора, такие как бизнес-планы, прошлую практику и экономические стимулы для продления и расторжения договора (наличие неотделимых улучшений, интегрированность активов в производственный процесс, потенциальные высокие затраты на прекращение договора аренды и пр.) и прочие факторы, которые могут повлиять на суждение руководства в отношении срока аренды. Опцион на продление и опцион на прекращение включаются в условия договора аренды в случае наличия разумной определенности в том, что данный договор будет продлен (или не прекращен).

Вероятные будущие платежи, не включенные в обязательства по аренде вследствие отсутствия разумной уверенности в том, что данные договора аренды будут продлены (не прекращены), являются незначительными.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базовый актив в которой имеет низкую стоимость, признаются линейным методом в качестве расходов. Краткосрочной признается аренда сроком 12 месяцев и менее.

Группа представляет активы в форме права пользования и обязательства по аренде отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Кредиты и займы. Кредиты и займы первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход по процентам от небанковских операций. Процентный доход по небанковской деятельности признается равномерно на протяжении времени начисления процентов с применением метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждения работникам, выплаты по окончании трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, обязательных страховых взносов, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Группа имеет различные программы пенсионного обеспечения, предлагаемые практически всем сотрудникам и членам руководства. Пенсионные обязательства оцениваются по текущей стоимости прогнозируемых оттоков

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

денежных средств с использованием процентных ставок, применяемых к государственным ценным бумагам, срок погашения и валюта которых примерно соответствует срокам погашения и валюте указанных обязательств. Затраты по пенсионным выплатам оцениваются с применением метода прогнозируемой условной единицы.

Затраты на пенсионное обеспечение начисляются и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов и отражают затраты на вознаграждения по мере их начисления в течение срока службы сотрудников.

Переоценка чистого обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами в результате возникновения актуарных прибылей или убытков от изменения финансовых допущений и корректировок на основе опыта признается единовременно в составе прочего совокупного дохода. Актуарные прибыли или убытки по прочим долгосрочным выплатам признаются единовременно в составе прибылей или убытков за год.

Стоимость услуг прошлых периодов признается единовременно в составе расходов за год.

Активы плана оцениваются по справедливой стоимости, и на них распространяются определенные ограничения. Справедливая стоимость активов плана определяется исходя из рыночных цен. При отсутствии рыночных цен справедливая стоимость активов плана определяется с помощью различных методик оценки, включая дисконтирование ожидаемых денежных потоков, рассчитанных с применением ставки дисконтирования, которая отражает риск, связанный с активами пенсионного плана, а также зависит от ожидаемой даты погашения или выбытия этих активов.

В процессе обычной деятельности Группа самостоятельно осуществляет выплаты в Пенсионный фонд РФ за своих сотрудников. Обязательные платежи в Пенсионный фонд РФ отражаются в составе операционных расходов как расходы на оплату труда по мере возникновения.

Резервы по выводу активов из эксплуатации. Группа признает обязательство, связанное с долгосрочными активами, по справедливой стоимости резервов по выводу активов из эксплуатации (в отношении обязательств, установленных законом или обусловленных сложившейся деловой практикой), в том отчетном периоде, в котором такие обязательства по выбытию объектов возникают. Группа имеет ряд обязательств, связанных с окончанием срока полезного использования активов, которые она обязана выполнять согласно нормам законодательства или условиям договоров по окончании срока полезного использования активов. Деятельность Группы по разведке, разработке и добыче включает в себя активы, связанные с бурением скважин, сопутствующим оборудованием и операционными участками, системами сбора и переработки нефти, нефтехранилищами и трубопроводами для транспортировки нефти к основным магистралям.

В целом, имеющиеся у Группы лицензии и прочие разрешения предусматривают необходимость осуществления Группой определенных действий по ликвидации объектов, включая в себя затраты на ликвидацию скважин, разборку оборудования и прочие затраты по рекультивации. Оценка Группой затрат на ликвидацию скважин базируется на требованиях действующих нормативно-правовых документов и лицензий, а также на фактической стоимости демонтажа и других аналогичных работ. Величина резерва по выводу активов из эксплуатации определяется Группой с применением метода приведенной стоимости ожидаемых будущих расходов на ликвидацию этих активов. При этом ставка дисконтирования пересматривается на каждую отчетную дату и отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежной единицы, а также риски, присущие данному обязательству. Ожидается, что большинство этих затрат не будет понесено ранее чем через несколько лет или десятков лет и будет профинансировано за счет общих средств Группы на момент выбытия из эксплуатации.

Соответствующие затраты, связанные с выводом активов из эксплуатации, капитализируются как часть балансовой стоимости долгосрочных активов. Изменения в оценке существующего обязательства по выводу активов из эксплуатации, возникшие в результате изменения обстоятельств, изменения законодательства или технологий, изменения суммы соответствующих затрат, или в результате изменения ставки дисконтирования, отражаются как изменение стоимости соответствующего актива.

Группа занимается нефтехимией, переработкой и сбытом нефтепродуктов на значительных производственных мощностях и АЗС. Природа этих операций такова, что невозможно определить точную дату вывода этих производственных мощностей из эксплуатации. Действующие правила по регулированию и лицензированию не требуют начисления резерва под ликвидацию данных производственных мощностей и АЗС Группы. В связи с этим, руководство полагает, что не существует каких-либо прямых правовых или контрактных обязательств, относящихся к выводу этих объектов из эксплуатации или иному выбытию данных активов.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. С 1 января 2012 г. Компания создала консолидированную группу налогоплательщиков, в которую в настоящий момент входят пять предприятий Группы. Налог на прибыль отражается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или капитала в связи с тем, что относятся к операциям, отражающимся также в составе прочего совокупного дохода или капитала в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в части перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Величина активов и обязательств по отложенному налогу определяется с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на дату окончания отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Активы по отложенному налогу могут быть зачтены против обязательств по отложенному налогу только в рамках консолидированной группы налогоплательщиков или каждой отдельной компании Группы, не входящей в консолидированную группу налогоплательщиков. Расходы и обязательства, связанные со штрафами по налогу на прибыль, отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в составе обязательств по уплате налогов в консолидированном отчете о финансовом положении соответственно. Расходы и обязательства, связанные с пенями по налогу на прибыль, отражаются в составе расходов по процентам в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в составе кредиторской задолженности и начисленных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении соответственно.

Акционерный капитал. Разрешенный к выпуску капитал представлен обыкновенными акциями и некумулятивными, не подлежащими выкупу привилегированными акциями.

Дивиденды, выплачиваемые акционерам, объявляются Советом директоров и одобряются годовым или внеочередным общим собранием акционеров. Дивиденды отображаются в составе обязательств и вычитаются из нераспределенной прибыли в период, когда они объявлены и утверждены.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Обыкновенные акции Компании, выкупленные Группой и находящиеся в ее собственности на отчетную дату, отражены как собственные акции, выкупленные у акционеров, и учитываются по фактической стоимости их приобретения с использованием средневзвешенного метода. Прибыль от последующей продажи собственных акций кредитруется на счет добавочного капитала, убытки от последующей продажи собственных акций дебетуются на добавочный капитал в пределах ранее включенных в него чистых доходов от продажи собственных акций. Оставшаяся часть убытков относится на нераспределенную прибыль.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не подлежат выкупу и квалифицируются как акции, участвующие в прибыли.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию определяется путем деления суммы чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных и привилегированных акций, на средневзвешенное количество участвующих в распределении прибыли акций, находящихся в обращении в течение периода. Прибыль или убыток в отношении акционеров Компании корректируются на сумму дивидендов, объявленных за период для каждого класса акций. Оставшаяся сумма прибыли или убытка распределяется на обыкновенные и привилегированные акции в той мере, в которой каждый из инструментов участвовал бы в прибыли на акцию, если допустить распределение всей прибыли или убытка за отчетный период. Выкупленные собственные акции исключаются из расчетов. Общая сумма прибыли или убытка, отнесенная на каждый класс акций, определяется путем деления дивидендов, объявленных за период для каждого класса акций, и оставшейся распределенной суммы прибыли или убытка.

Выручка по договорам с покупателями. Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Группы. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом скидок, налога на добавленную стоимость, экспортных пошлин и акцизов.

В сферу деятельности Группы входит продажа сырой нефти, нефте- и газопродуктов, продажа шин и нефтехимического сырья. Выручка признается в определенный момент времени, при передаче контроля над продуктами покупателю, что означает способность определять использование и получать практически все оставшиеся выгоды от продуктов. Передача происходит, когда продукты были доставлены в конкретное место, риски устаревания и потери были переданы клиенту, и либо клиент принял продукты в соответствии с договором купли-продажи, либо Группа имеет объективные доказательства того, что все критерии для принятия были удовлетворены.

Для определения момента времени, в который покупатель получает контроль над обещанным активом, Группа должна оценивать индикаторы, которые, среди прочего, включают в себя следующие: Группа имеет существующее право на оплату продуктов; Группа передала право физического владения продуктами; покупатель имеет право собственности на эти продукты; покупатель подвержен значительным рискам и выгодам, связанными с правом собственности на продукты; покупатель принял продукты. Не все указанные индикаторы должны обязательно быть выполнены для того, чтобы Руководство пришло к выводу о передаче контроля и возможности признать выручку. Руководство использует суждение для определения того, указывают ли имеющиеся факторы в совокупности на то, что контроль над продуктами перешел к покупателю.

Если договор включает переменное возмещение, выручка признается только в случае, если имеется очень высокая вероятность того, что в будущих периодах не будет значительного уменьшения такой выручки.

Группа управляет сетью собственных автозаправочных станций, реализующих нефтепродукты. Выручка признается, когда предприятие группы продает продукт клиенту. Оплата цены сделки происходит немедленно, при приобретении товара. Поскольку не возникает права на возврат, обязательства в отношении возврата средств не признаются.

Доходы от услуг признаются в том периоде, в котором оказываются услуги.

Дебиторская задолженность признается в момент передачи товаров, так как в этот момент право на возмещение за товары становится безусловным, и наступление срока, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени. Значительные компоненты финансирования отсутствуют, так как продажи осуществляются на условиях оплаты в течение краткосрочного периода времени, соответствующих рыночной практике. Как следствие, Группа не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования.

Процентные и комиссионные доходы и расходы по банковским операциям. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц и т.д.

Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования. Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса.

Транспортные расходы. Транспортные расходы признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отражают все расходы, понесенные Группой в связи с транспортировкой нефти и нефтепродуктов до конечного потребителя (такие расходы могут включать тарифы на услуги по транспортировке продукции по магистральным трубопроводам, дополнительные затраты по железнодорожным перевозкам, затраты по перевалке, портовые сборы, морской фрахт и прочие затраты). Расходы по компаундированию отражаются в составе коммерческих, общехозяйственных и административных расходов.

Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

Руководство Группы также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

- Оценка запасов нефти и газа;
- Срок полезного использования основных средств;
- Резервы по выводу активов из эксплуатации;
- Обесценение основных средств;

Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Учет вложений в АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»
- Представление выручки за вычетом акцизов, включая возвратный (отрицательный) акциз;
- Обесценение финансовых активов;
- Классификация финансовых активов;
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка запасов нефти и газа. Активы, связанные с разработкой месторождений и добычей нефти и газа, амортизируются пропорционально объему добычи по ставке, которая определяется для каждого месторождения или группы месторождений с аналогичными характеристиками исходя из объема доказанных разбуренных запасов. Оценки доказанных запасов также используются для определения необходимости создания или восстановления резерва под обесценение. При этом затраты на бурение поисковых скважин капитализируются до тех пор, пока не будут получены результаты геологоразведки и оценки, позволяющие отразить в учете соответствующие доказанные запасы, а этот процесс может занять несколько лет.

Доказанные запасы оцениваются на основании имеющихся геолого-технических данных и включают только те объемы, которые могут быть поставлены на рынок с достаточной степенью уверенности. Оценка запасов нефти и газа по своей природе является неточной, требует применения профессионального суждения и подлежит регулярному пересмотру, в сторону повышения или понижения, на основании новых данных, полученных в результате бурения дополнительных скважин, наблюдений за долгосрочной динамикой эксплуатации пласта и изменений экономических факторов, включая изменения цены на продукцию, условий договоров или планов развития. Оценка запасов производилась Группой в соответствии с правилами, введенными в действие Комитетом по запасам нефти и газа Общества инженеров-нефтяников США (SPE) для доказанных запасов.

Изменения в оценке доказанных разбуренных запасов Группы перспективно влияют на амортизационные отчисления и, следовательно, на балансовую стоимость нефтегазовых активов. Однако ожидается, что в ходе обычной деятельности Группы влияние такого пересмотра будет ограниченным, учитывая диверсифицированный характер портфеля активов Группы. Результатом деятельности по разведке и оценке или результатом оценки планов в отношении деятельности по разведке и оценке может стать списание соответствующих капитализированных затрат на разведочное бурение в составе прибылей или убытков за отчетный период.

Срок полезного использования основных средств. С учетом условий лицензий и опыта работы в прошлые периоды руководство считает, что лицензии на добычу углеводородов будут продлены после истечения срока их действия и связанные с этим затраты будут незначительны. Принимая во внимание ожидаемое продление лицензий на эксплуатацию месторождений, амортизация по объектам основных средств начисляется исходя из сроков их эксплуатации, даже в тех случаях, когда эти сроки превышают сроки действия текущих лицензий.

Руководство оценивает срок полезного использования актива с учетом предполагаемого использования, расчетного технического устаревания, ликвидационной стоимости, физического износа и операционной среды, в которой актив расположен. Расхождения между такой оценкой и фактическим результатом могут существенно повлиять на балансовую стоимость основных средств и привести к корректировке будущих норм амортизации и суммы расходов за отчетный период.

Руководство на каждую отчетную дату пересматривает срок полезного использования и ликвидационную стоимость активов. Оценка проводится на основе текущего технического состояния объектов, периода, в течение которого данные объекты смогут приносить экономическую выгоду Группе, и расчетной ликвидационной стоимости активов.

Резервы по выводу активов из эксплуатации. Руководство формирует резерв на сумму ожидаемых затрат на вывод из эксплуатации мощностей по добыче нефти и газа, скважин, трубопроводов и соответствующего дополнительного оборудования, а также на восстановление месторождения исходя из наилучших оценок будущих затрат и сроков полезного использования активов, задействованных в добыче нефти и газа. Оценка прогнозного размера таких резервов является сложным процессом и требует от руководства применения оценок и суждений в отношении обязательств, связанных с окончанием срока полезного использования активов, которые будут исполняться спустя много лет в будущем.

Изменения в оценке существующих обязательств могут возникать в результате изменения расчетных сроков или суммы соответствующих затрат, а также в результате изменения ставки дисконтирования, используемой при оценке.

Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Сумма, признанная как резерв, является наилучшей оценкой затрат, необходимых для удовлетворения текущего обязательства на дату отчетности с соблюдением требований текущего законодательства каждой юрисдикции, в которой расположены производственные активы Группы; и такая сумма может меняться в результате изменений законодательства и нормативно-правовых актов, а также их толкования. В результате субъективного характера таких резервов возникает неопределенность в отношении как размера, так и предполагаемого срока возникновения таких затрат.

Результаты анализа чувствительности по изменениям ставки дисконтирования представлены в таблице ниже.

	Влияние на сумму резерва по выводу активов из эксплуатации		
	Изменение	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Ставка дисконтирования	+1%	(11 243)	(7 207)
	-1%	14 954	9 353

Информация о резервах, по выводу активов из эксплуатации, представлена в Примечании 12.

Обесценение основных средств. По состоянию на 31 декабря 2019 г. руководство провело оценку наличия признаков обесценения долгосрочных активов. В результате было признано обесценение по ряду активов по разведке и оценке и социальных объектов (Примечание 12).

Учет вложений в АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа владеет 74,46% акций АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Исходя из практики корпоративного управления и пенсионного законодательства, Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». На 31 декабря 2019 и 2018 гг. указанные вложения учитываются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9).

Представление выручки за вычетом акцизов, включая возвратный (отрицательный) акциз. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., выручка Группы представлена за вычетом акцизов, включая возвратный (отрицательный) акциз на нефтяное сырье, автомобильный бензин и дизельное топливо. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., сумма акциза на нефтепродукты составила 38 900 млн рублей и 18 156 млн рублей соответственно, сумма возвратного (отрицательного) акциза на нефтяное сырье, автомобильный бензин и дизельное топливо составила 23 307 млн рублей за 2019 г. (2018 г.: неприменимо).

Обесценение финансовых активов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. См. Примечание 30.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 30.

Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Классификация финансовых активов.**

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Группы, в первую очередь на строительство недвижимости, предусматривают денежные потоки, которые сильно зависят от доходов от базовых активов. Кредиты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если руководство решает, что по таким договорам фактически отсутствует возможность регресса.

Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты, которые не прошли тест на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток и описаны в Примечании 8.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов. Финансовые инструменты, классифицируемые как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей оценки, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели оценки учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков.

Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки финансовых инструментов, не признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при первоначальном признании кроме случаев, когда стоимость определена с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 30.

Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций

Применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа приняла решение применять стандарт с даты его обязательного применения 1 января 2019 г., используя модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей и с применением определенных упрощений, допускаемых стандартом. Активы в форме права пользования оцениваются в размере обязательства по аренде на дату применения стандарта (с корректировкой на сумму всех авансов или начисленных расходов).

При применении МСФО (IFRS) 16, Группа признает обязательства по договорам аренды, которые ранее классифицировались как операционная аренда в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данные обязательства оцениваются по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 г., которая определяется на основании индикативных ставок банков. Ставка привлечения дополнительных денежных средств, применяемая к обязательствам по аренде, составляет от 7,4% до 8,4% по состоянию на 31 декабря 2019г. и от 10,5% до 10,8% по состоянию на 1 января 2019г.

На 1 января 2019

Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	6 932
- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	20 886
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(11 750)
Общая величина обязательств по аренде	16 068
В том числе:	
Краткосрочная часть обязательств по аренде	2 919
Долгосрочная часть обязательств по аренде	13 149

Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Активы в форме права пользования были оценены в сумме арендного обязательства, скорректированного на предоплату или начисленные суммы, относящиеся к договорам аренды, признанные в финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 г. Группа не имеет обременительных договоров, которые требовали бы корректировки активов в форме права пользования на дату первого применения.

Активы сегментов по состоянию на 31 декабря 2019 г. увеличились в результате изменений в учетной политике, оценка влияния представлена ниже:

	На 31 декабря 2019
Активы	
Разведка и добыча	11 323
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	314
Нефтехимия	1 422
Банковская деятельность	516
Корпоративные и прочие	83
Итого активы	13 658

Прибыль на акцию уменьшилась на 0,25 рублей за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г., в результате применения МСФО (IFRS) 16. Применение настоящего стандарта не оказало эффекта на нераспределенную прибыль и другие компоненты собственного капитала на дату первоначального применения.

Применение упрощений практического характера. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие упрощения практического характера, разрешенные стандартом:

- использование одной ставки дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использование анализа обременительного характера договоров аренды, выполненного до первоначального применения;
- исключение первоначальных прямых затрат из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды;
- признание операционной аренды с оставшимся сроком аренды менее 12 месяцев по состоянию на 1 января 2019 г. в качестве краткосрочной аренды.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015 - 2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» - Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика.
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса.
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО.
- Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Примечание 6: Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	24 730	42 340
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	350	22 078
Средства в банках	77	1 071
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 157	65 489

Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют собой депозиты, размещенные в банках в рамках осуществления небанковских операций. Средства в банках представляют собой депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, размещенные в рамках осуществления банковской деятельности в банках, которые не входят в состав Группы. Справедливая стоимость и анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 30.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 7: Дебиторская задолженность

Состав краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности представлен в таблице ниже:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Краткосрочная дебиторская задолженность:		
Торговая дебиторская задолженность	81 950	79 088
Прочая финансовая дебиторская задолженность	9 516	8 150
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	161	144
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(6 921)	(6 620)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность	84 706	80 762
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	333	1 569
Прочая финансовая дебиторская задолженность	10 301	3 063
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2 773)	(1 702)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	7 861	2 930
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	92 567	83 692

Справедливая стоимость краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности представлена в Примечании 30.

Группа применяет упрощенный подход, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9, к оценке ожидаемых кредитных убытков, при котором используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой и прочей дебиторской задолженности.

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива с распределением на портфели дебиторской задолженности, однородные с точки зрения кредитного риска. Помимо дней просрочки анализировались виды реализуемой продукции, географическая специфика каналов сбыта и другие факторы.

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 7: Дебиторская задолженность (продолжение)

Анализ кредитного качества торговой и прочей дебиторской задолженности представлен в таблице ниже:

	На 31 декабря 2019			На 31 декабря 2018		
	Уровень убытков	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Уровень убытков	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
Торговая дебиторская задолженность						
- текущая	0,065%	75 614	(49)	0,197%	78 244	(157)
- с задержкой платежа менее 90 дней	0,92%	2 946	(27)	89,34%	798	(713)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3,51%	969	(34)	0,59%	88	(1)
- с задержкой платежа более 180 дней	88,93%	2 754	(2 449)	89,68%	1 527	(1 369)
Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)		82 283			80 657	
Оценочный резерв под кредитные убытки		(2 559)			(2 240)	
Итого торговая дебиторская задолженность по договорам с покупателями (балансовая стоимость)		79 724			78 417	
Прочая дебиторская задолженность						
- текущая	0,254%	12 617	(32)	0,735%	5 168	(37)
- с задержкой платежа менее 90 дней	100%	12	(12)	100%	12	(12)
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100%	1	(1)	0%	-	-
- с задержкой платежа более 180 дней	98,65%	7 187	(7 090)	100%	6 033	(6 033)
Итого прочая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)		19 817			11 213	
Оценочный резерв под кредитные убытки		(7 135)			(6 082)	
Итого прочая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)		12 682			5 131	

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 7: Дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для торговой и прочей дебиторской задолженности согласно упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в период между началом и концом годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг.

	2019		2018	
	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(2 240)	(6 082)	(1 676)	(2 419)
Вновь созданные или приобретенные	(319)	(1 095)	(734)	(3 635)
Прочие изменения	-	53	-	(53)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	(319)	(1 042)	(734)	(3 688)
Списания	-	(11)	228	25
Курсовые разницы	-	-	(58)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(2 559)	(7 135)	(2 240)	(6 082)

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 7: Дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ торговой и прочей дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	На 31 декабря 2019		На 31 декабря 2018	
	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность
<i>Непросроченная задолженность</i>				
- международные трейдеры нефти и нефтепереработки и нефтехимии	23 349	-	21 373	-
- российские трейдеры нефти и нефтепродуктов	1 501	-	8 252	-
- российские нефтеперерабатывающие и нефтехимические заводы	22 603	-	14 160	-
- центрально-восточно-европейские нефтеперерабатывающие заводы	15 249	-	15 910	-
- российские дилеры автомобильных шин и автопроизводители	3 430	-	4 732	-
- субъекты естественных монополий	1 634	-	5 170	-
- российские строительные компании	327	-	325	-
- без рейтинга	7 521	12 617	8 322	5 168
<i>включая связанные стороны</i>	<i>1 003</i>	<i>435</i>	<i>2 697</i>	<i>369</i>
Итого непросроченная задолженность	75 614	12 617	78 244	5 168
<i>Просроченная задолженность, по которой оценка ожидаемых кредитных убытков не проводилась в индивидуальном порядке</i>				
- с задержкой платежа менее 90 дней	2 946	-	85	12
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	969	-	88	-
- с задержкой платежа более 180 дней	305	65	-	-
Итого просроченная задолженность, по которой оценка ожидаемых кредитных убытков не проводилась в индивидуальном порядке	4 220	65	173	12
<i>Задолженность, по которой в индивидуальном порядке проведена оценка ожидаемых кредитных убытков</i>				
- с задержкой платежа менее 90 дней	-	12	713	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1	-	-
- с задержкой платежа более 180 дней	2 449	7 122	1 527	6 033
Итого задолженность, по которой в индивидуальном порядке проведена оценка ожидаемых кредитных убытков	2 449	7 135	2 240	6 033
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 559)	(7 135)	(2 240)	(6 082)
Итого	79 724	12 682	78 417	5 131

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 8: Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Кредиты юридическим лицам	92 147	106 538
Кредиты физическим лицам	41 836	39 935
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до обесценения	133 983	146 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 478)	(13 069)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	123 505	133 404
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 947	12 901
Итого кредиты клиентам	136 452	146 305
За вычетом долгосрочных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 740)	(12 901)
За вычетом долгосрочных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(94 165)	(85 905)
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки долгосрочных кредитов	4 333	6 298
Итого краткосрочные кредиты клиентам и текущая часть долгосрочных кредитов клиентам	33 880	53 797
За вычетом краткосрочных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(207)	-
Итого краткосрочные кредиты клиентам и текущая часть долгосрочных кредитов клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 673	53 797

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группой были предоставлены кредиты 19 и 20 клиентам на общую сумму 57 435 млн рублей и 51 743 млн рублей соответственно, которые по отдельности превышали 5% от капитала Банка ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. общая сумма заложенных прав требований по кредитам юридическим лицам составила 783 млн рублей и 1 742 млн рублей, сумма прав требований по кредитам физическим лицам 4 425 млн рублей и 5 442 млн рублей соответственно. Данные права требования заложены при привлечении средств банков и Банка России.

У Группы имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Основными характеристиками, не соответствующими требованиям SPPI теста являлись: величина чистого операционного потока в соответствии с бизнес-планом является не достаточной для полного погашения кредита в установленный договором срок; временная стоимость денег Группе не компенсирована, по условиям договора уплата процентов предусмотрена в конце сроков; величина залога не достаточна для погашения кредита. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 8: Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений в структуре оценочного резерва под кредитные убытки кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., представлен в таблице ниже:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 г.	(11 533)	(1 536)	(13 069)
Восстановление/(начисление) суммы оценочного резерва под кредитные убытки за период, нетто	698	(1 160)	(462)
Реклассификация в оценочный резерв под кредитные убытки по прочим долгосрочным займам	2 780	-	2 780
Прочие изменения	264	9	273
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	(7 791)	(2 687)	(10 478)

Анализ изменений в структуре оценочного резерва под кредитные убытки кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., представлен в таблице ниже:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	(10 605)	(1 154)	(11 759)
Начисление суммы оценочного резерва под кредитные убытки за период, нетто	(928)	(382)	(1 310)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018	(11 533)	(1 536)	(13 069)

Концентрация рисков по отраслям экономики в рамках клиентского кредитного портфеля представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2019		На 31 декабря 2018	
	Валовая балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %	Валовая балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %
Торговля	19 485	13,26%	28 943	18,16%
Промышленное производство	29 191	19,87%	24 471	15,35%
Строительство	15 908	10,83%	16 542	10,38%
Услуги	17 895	12,18%	22 877	14,35%
Продукты питания	633	0,43%	1 474	0,92%
Финансовый сектор	10 173	6,92%	12 080	7,58%
Сельское хозяйство	1 041	0,71%	1 538	0,97%
Нефтегазовая промышленность	5 013	3,41%	2 533	1,59%
Физические лица, в том числе:	41 836	28,47%	39 936	25,06%
ипотечные кредиты	22 843	15,55%	25 333	15,90%
потребительские кредиты	14 202	9,67%	13 247	8,31%
автокредитование	4 178	2,84%	846	0,53%
овердрафты по банковским пластиковым картам	572	0,39%	479	0,30%
прочие	41	0,02%	31	0,02%
Прочие	5 755	3,92%	8 979	5,63%
Итого кредиты клиентам до оценочного резерва под кредитные убытки	146 930	100%	159 373	100%

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 9: Прочие финансовые активы

Прочие краткосрочные финансовые активы включают следующее на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг.:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Векселя к получению (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 240 млн рублей и 249 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.)	112	136
Прочие займы (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 3 615 млн рублей и 261 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.)	227	3 220
Банковские депозиты (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 5 547 млн рублей и 5 544 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.)	659	11
Средства в банках	1 222	997
РЕПО в банках	4 081	537
Ценные бумаги, удерживаемые Группой (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 9 млн рублей и 47 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.):	1 562	4 632
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	30	675
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 532	3 957
Ценные бумаги, находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 22 млн рублей и 37 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.):	9 044	8 267
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	2 609	2 272
Корпоративные долговые ценные бумаги	6 435	5 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства в банках	1 238	-
Ценные бумаги, удерживаемые Группой:	7 658	4 017
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	460	287
Корпоративные долговые ценные бумаги	6 865	2 018
Корпоративные акции	165	186
Производные финансовые инструменты	168	1 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, удерживаемые Группой:	1 910	11 084
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	695	176
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 000	10 719
Корпоративные акции	215	189
Итого краткосрочные финансовые активы	27 713	32 901

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

Прочие долгосрочные финансовые активы включают следующее на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Векселя к получению (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 318 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.)	-	320
Займы, выданные работникам (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 1 804 млн рублей и 1 776 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.)	928	1 046
Прочие займы (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 22 392 млн рублей и 17 746 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.)	21 281	25 450
Банковские депозиты	-	646
Средства в банках	2 027	1 018
Ценные бумаги, удерживаемые Группой (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 31 млн рублей и 138 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 гг.):	13 132	19 867
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	1 272	2 301
Корпоративные долговые ценные бумаги	11 860	17 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Прочие займы	-	117
Ценные бумаги, удерживаемые Группой:	293	757
Корпоративные долговые ценные бумаги	293	757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, удерживаемые Группой:	42 917	32 292
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	15 236	36
Корпоративные акции	12 440	12 317
Корпоративные долговые ценные бумаги	2 176	6 851
Паи инвестиционных фондов	13 065	13 088
Итого долгосрочные финансовые активы	80 578	81 513

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и метод их оценки представлены в Примечании 30.

Корпоративные долговые ценные бумаги представляют собой деноминированные в рублях и долларах США облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками.

Федеральные долговые ценные бумаги Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, также называемыми облигациями федерального займа, а также еврооблигациями Российской Федерации.

Муниципальные долговые ценные бумаги представляют собой деноминированные в рублях облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации.

Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены обращающимися и необращающимися на организованном рынке акциями российских компаний и банков. По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. не обращающиеся акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают 7 300 млн рублей (17,24%) акций ПАО «АК БАРС» БАНК.

Паи инвестиционных фондов представлены инвестиционными паями закрытого паевого инвестиционного фонда «АК БАРС – Горизонт» (45,45% от общего количества паев), владеющего инвестициями в земельные участки в Республике Татарстан. Группа не оказывает существенного влияния на данный фонд и поэтому учитывает инвестиции в него в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В 2019 году Группа признала убыток от обесценения финансовых активов за вычетом восстановления в сумме 6 737 млн рублей. Данный убыток состоит из убытков по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в размере 1 361 млн рублей, займам выданным в размере 5 220 млн рублей и прочим финансовым активам в размере 156 млн рублей.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости прочих займов.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Прочие займы								
На 31 декабря 2018 г.	-	(543)	(17 464)	(18 007)	83	26 217	20 377	46 677
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2019 г.:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	302	(302)	-	-	(23 021)	23 021	-
Переоценка оценочного резерва внутри Этапа	-	-	(6 608)	(6 608)	-	-	-	-
Займы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	-	-	1 388	1 388	(10)	(1 849)	(1 756)	(3 615)
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-	184	439	623
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2019 г.	-	302	(5 522)	(5 220)	(10)	(24 686)	21 704	(2 992)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2019 г.:</i>								
Реклассификация из прочих финансовых активов	-	-	(2 780)	(2 780)	-	-	3 830	3 830
На 31 декабря 2019 г.	-	(241)	(25 766)	(26 007)	73	1 531	45 911	47 515

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Прочие займы								
На 1 января 2018 г.	-	(232)	(8 827)	(9 059)	49	1 768	15 435	17 252
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 г.:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	36	(36)	-	-	(195)	195	-
Переоценка оценочного резерва внутри Этапа	-	(17)	(8 273)	(8 290)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	(323)	(703)	(1 026)	34	22 407	751	23 192
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 г.	-	(304)	(9 012)	(9 316)	34	22 212	946	23 192
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 г.:</i>								
Выбытия	-	6	1 296	1 302	-	(263)	(3 171)	(3 434)
Реклассификация из прочих финансовых активов	-	(13)	(921)	(934)	-	2 500	7 167	9 667
На 31 декабря 2018 г.	-	(543)	(17 464)	(18 007)	83	26 217	20 377	46 677

В декабре 2018 г. Группа заключила сделку по приобретению у ряда российских банков, контролируемых государством, прав требования по кредитным соглашениям к компаниям группы НЭФИС, ведущего российского производителя бытовой химии и масложировой продукции. Права требования в размере 19 861 млн рублей и 21 506 млн рублей учитываются как прочие займы в составе прочих долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. соответственно.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 10: Товарно-материальные запасы

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Сырье и материалы	18 916	17 640
Сырая нефть	9 905	12 003
Нефтепродукты	13 197	11 621
Продукция нефтехимии и прочая готовая продукция	11 361	9 342
Итого товарно-материальные запасы	53 379	50 606

Примечание 11: Предоплата и прочие краткосрочные активы

Предоплата и прочие краткосрочные активы включают следующее:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Предоплата по экспортным пошлинам	2 233	3 818
Налог на добавленную стоимость	6 006	7 873
Авансы выданные	6 176	8 670
Предоплата по транспортным расходам	1 465	1 752
Возвратный акциз	1 942	-
Прочее	2 948	977
Предоплата и прочие краткосрочные активы	20 770	23 090

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 12: Основные средства

	Нефтегазовые активы	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017	382 326	196 072	144 939	195 168	918 505
Поступление	-	-	-	95 761	95 761
Выбытие	(3 060)	(1 453)	(1 669)	(4 832)	(11 014)
Изменения в структуре Группы	-	(726)	(679)	103	(1 302)
Перевод между категориями в составе основных средств	24 377	26 969	14 938	(66 284)	-
Изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации	(6 253)	-	-	-	(6 253)
На 31 декабря 2018	397 390	220 862	157 529	219 916	995 697
Износ, истощение и амортизация					
На 31 декабря 2017	168 356	33 764	64 925	-	267 045
Амортизационные отчисления	14 363	6 783	9 999	-	31 145
Выбытие	(2 156)	(454)	(982)	-	(3 592)
Изменения в структуре Группы	-	(216)	(607)	-	(823)
Перевод между категориями в составе основных средств	(1 204)	3 699	(2 495)	-	-
На 31 декабря 2018	179 359	43 576	70 840	-	293 775
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017	213 970	162 308	80 014	195 168	651 460
На 31 декабря 2018	218 031	177 286	86 689	219 916	701 922
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2018	397 390	220 862	157 529	219 916	995 697
Поступление	415	-	-	100 094	100 509
Выбытие	(6 266)	(1 506)	(3 369)	(1 353)	(12 494)
Изменения в структуре Группы (Примечание 29)	-	10 356	7 631	1 231	19 218
Перевод между категориями в составе основных средств	46 157	39 944	43 137	(129 238)	-
Изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации	13 072	-	-	-	13 072
На 31 декабря 2019	450 768	269 656	204 928	190 650	1 116 002
Износ, истощение и амортизация					
На 31 декабря 2018	179 359	43 576	70 840	-	293 775
Амортизационные отчисления	17 296	6 441	9 394	-	33 131
Обесценение	759	4 090	-	24 391	29 240
Выбытие	(5 764)	(683)	(2 386)	-	(8 833)
Изменения в структуре Группы	-	2	(48)	-	(46)
Перевод между категориями в составе основных средств	(2 090)	280	1 810	-	-
На 31 декабря 2019	189 560	53 706	79 610	24 391	347 267
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2018	218 031	177 286	86 689	219 916	701 922
На 31 декабря 2019	261 208	215 950	125 318	166 259	768 735

Примечание 12: Основные средства (продолжение)

Поступления за 2019 и 2018 гг. включают поступления, относящиеся к строительству нефтеперерабатывающего комплекса ТАНЕКО и обустройству месторождений сверхвязкой нефти.

Авансы по капитальному строительству в сумме 14 862 млн рублей и 15 318 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. соответственно включены в состав незавершенного строительства.

Как описано в Примечании 3, Группа рассчитывает износ и истощение нефтегазовых активов пропорционально объему добытой нефти и газа, исходя из доказанных разбуренных запасов газа и нефти. Использование в рамках этого метода данных о доказанных разбуренных запасах предполагает продление лицензий Группы на добычу после истечения существующих сроков их действия в течение всего срока разработки и добычи на лицензионных месторождениях Группы, как подробнее рассмотрено ниже.

Разрабатываемые Группой месторождения расположены в основном на территории Республики Татарстан. Группа получает лицензии на разведку и разработку этих месторождений от государственных органов. Сроки действия принадлежащих Группе лицензий на добычу нефти на крупнейших месторождениях заканчиваются в период 2038-2090 гг., сроки действия лицензий на остальные месторождения — в период 2020-2105 гг. Сроки разработки ряда месторождений согласно проектной документации превышают сроки действия лицензий. В соответствии с действующим законодательством, Группа вправе продлить срок действия лицензии на срок до завершения разработки месторождений.

Руководство Компании имеет достаточную уверенность в том, что Группа сможет разрабатывать нефтяные запасы и после окончания действующих лицензий на добычу вплоть до истечения экономически рентабельного срока эксплуатации месторождений. «Достаточная степень вероятности извлечения в будущем» – это применимый стандарт для определения доказанных запасов в соответствии с Правилom 4-10 Положения S-X, выпущенного КЦББ США.

Изменения остаточной стоимости активов по разведке и оценке за отчетный период представлены ниже:

На 1 января 2018	18 520
Поступление	2 018
Реклассификация в другие категории	(642)
Списание на расходы	(3 178)
На 31 декабря 2018	16 718
Поступление	3 194
Реклассификация в другие категории	-
Списание на расходы	(17 818)
На 31 декабря 2019	2 094

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., денежные средства, использованные в операционной и инвестиционной деятельности, связанной с разведкой и оценкой, составили 924 млн рублей и 688 млн рублей и 3 194 млн рублей и 2 018 млн рублей соответственно.

Ливия. В результате дестабилизации политической ситуации в Ливии в феврале 2011 г. Группа была вынуждена полностью приостановить свою деятельность в стране и эвакуировать всех российских сотрудников. После улучшения обстановки в стране Группа в начале 2013 г. вернула персонал в Ливию и приступила к подготовительным работам. В мае 2014 г. были возобновлены геологоразведочные работы в соответствии с контрактными обязательствами. В связи с ухудшением ситуации по обеспечению безопасности в Ливии во второй половине 2014 г. Группа была вынуждена приостановить все свои операции и, в соответствии с Соглашениями о Разведке и Разделе Продукции, объявить о начале действия форс-мажора, который был подтвержден Национальной Нефтяной Компанией Ливии и продолжает действовать на дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности. На 31 декабря 2019 года Группа признала обесценение активов по разведке и оценке, связанных с ее операциями в Ливии, в сумме 6 492 млн рублей, в том числе 4 899 млн рублей за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. Группа постоянно следит за ситуацией в Ливии для оценки рисков, связанных с безопасностью и возможностью проведения геолого-разведочных работ, и планирует возобновить свои операции в Ливии, как только позволят обстоятельства.

Проекты за пределами Республики Татарстан. На 31 декабря 2019 года Группа признала обесценение прочих активов по разведке и оценке, связанных в основном с месторождениями в Ненецком автономном округе и Республике Калмыкия, в сумме 19 104 млн рублей, в том числе 12 919 млн рублей за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. Группа признала обесценение в связи с неблагоприятными условиями на нефтяном рынке, влияющими на текущую оценку соответствующих проектов.

Примечание 12: Основные средства (продолжение)

Объекты социальной сферы. В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., Группа передала местным администрациям городов и районов объекты социальной сферы с остаточной стоимостью 345 млн рублей и 21 млн рублей соответственно. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. на балансе Группы находились объекты социальной сферы с остаточной стоимостью 6 378 млн рублей и 9 232 млн рублей за вычетом убытка от обесценения. Группа признала обесценение социальных активов, по которым не ожидается получение будущих экономических выгод, в сумме 7 208 млн рублей за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., ранее обесценение не признавалось.

Объекты социального назначения составляют преимущественно общежития, гостиницы, спортивные сооружения и т.д. Группа может в будущем передать часть объектов социального назначения местной администрации, однако ожидается, что эта часть будет незначительной. Кроме того, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., Группа понесла расходы, связанные с содержанием социальной инфраструктуры, в размере 8 995 млн рублей и 5 592 млн рублей соответственно, включая содержание школ, жилищного фонда и объектов культуры.

В 2019 году Группа признала убыток от обесценения и выбытия основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления в сумме 30 875 млн рублей. Данный убыток состоит из убытка по обесценению объектов основных средств в размере 29 240 млн рублей и прочих долгосрочных активов в размере 365 млн рублей, убытков по созданию резерва под обесценение товарно-материальных запасов в размере 320 млн рублей и убытка от выбытия объектов основных средств в размере 950 млн рублей.

Резервы по выводу активов из эксплуатации

Изменения резервов по выводу активов из эксплуатации за год представлены ниже:

	2019	2018
Остаток на начало периода	34 457	38 081
Амортизация дисконта	3 015	2 936
Новые обязательства	1 349	629
Расходы по текущим обязательствам	(70)	(307)
Изменения в бухгалтерских оценках	11 723	(6 882)
Остаток на конец периода	50 474	34 457
За вычетом текущей части резервов по выводу активов из эксплуатации (Примечание 16)	(127)	(119)
Долгосрочный остаток на конец периода	50 347	34 338

В 2019 и 2018 гг. Группа отразила изменение в бухгалтерских оценках по выводу из эксплуатации нефтегазовых активов в основном в связи с изменением ставки дисконтирования и ожидаемой долгосрочной ставки инфляции.

При оценке резервов по выводу активов из эксплуатации применялись следующие основные допущения:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Ставка дисконтирования	6,69%	8,75%
Темп инфляции	4,00%	4,21%

Примечание 13: Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Начиная с 1 января 2019 г., аренда признается в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде на дату, когда актив становится доступен к использованию Группой.

Активы в форме права пользования включают следующие виды:

	Нефтесервисное оборудование	Прочие активы	Итого
На 1 января 2019	13 654	2 414	16 068
Поступления	78	1 648	1 726
Выбытия	-	(925)	(925)
Амортизация	(1 784)	(316)	(2 100)
Переоценка и модификация	(896)	(215)	(1 111)
На 31 декабря 2019	11 052	2 606	13 658

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 13: Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Сверка между обязательством по аренде без учета дисконтирования и приведенной стоимостью представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря 2019
Обязательства по аренде	
Менее одного года	3 024
Более одного года, но не более пяти лет	9 443
Более пяти лет	11 078
Итого обязательства по аренде без учета дисконтирования	23 545
Обязательства по аренде	14 191
В том числе:	
Краткосрочная часть обязательств по аренде, представленная в строке Кредиторская задолженность и начисленные обязательства (Примечание 16)	2 613
Долгосрочная часть обязательств по аренде	11 578

Примечание 14: Налоги

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Текущий расход по налогу на прибыль	(57 626)	(58 015)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(1 898)	(4 226)
Расход по налогу на прибыль	(59 524)	(62 241)

Ниже представлена сверка между расходом по налогу на прибыль, начисленным за период, и суммой налога, определяемой путем умножения прибыли до налога на прибыль на ставку налогообложения 20%, предусмотренную законодательством:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Прибыль до налога на прибыль	252 342	273 789
Теоретически рассчитанная сумма налога на прибыль по установленной законодательством ставке	(50 468)	(54 758)
(Увеличение)/уменьшение в результате:		
Не подлежащих вычету расходов, нетто	(6 705)	(7 653)
Налог на прибыль, начисленный у источника с дивидендов по выкупленным собственным акциям	(733)	(394)
Увеличение отложенного налогового обязательства в результате объединения бизнеса (Примечание 29)	(1 703)	-
Прочие	85	564
Расход по налогу на прибыль	(59 524)	(62 241)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа не создала отложенные налоговые обязательства по налогооблагаемым временным разницам в размере 68 729 млн рублей (в 2018 г.: 62 453 млн рублей) по нераспределенной прибыли определенных дочерних предприятий, поскольку эта прибыль была реинвестирована и будет реинвестироваться в будущем. В случае использования доходов дочерних предприятий, кроме осуществляющих деятельность в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога, в качестве дивидендов на них может быть начислен дополнительный налог в размере 1 203 млн рублей (в 2018 г.: 1 185 млн рублей).

Примечание 14: Налоги (продолжение)

Отложенный налог на прибыль отражает влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и этими же показателями, рассчитанными для налоговых целей. Активы/(обязательства) по отложенному налогу относятся к следующим статьям:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	3 057	3 281
Резерв по выводу активов из эксплуатации	7 318	6 868
Предоплата и прочие краткосрочные активы	189	278
Дебиторская задолженность	425	230
Долгосрочные займы и банковские депозиты	1 773	2 131
Долгосрочные финансовые вложения	366	395
Прочее	94	1 333
Активы по отложенному налогу на прибыль	13 222	14 516
Основные средства	(41 908)	(39 602)
Товарно-материальные запасы	(2 021)	(2 824)
Долгосрочные финансовые вложения	-	(15)
Прочие обязательства	-	(13)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(43 929)	(42 454)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, нетто	(30 707)	(27 938)

Отложенный налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Активы по отложенному налогу на прибыль	2 712	3 548
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(33 419)	(31 486)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, нетто	(30 707)	(27 938)

Активы по отложенному налогу на прибыль в отношении перенесенных на будущие периоды налоговых убытков и неиспользованных налоговых кредитов признаются в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой может быть зачтен неиспользованный налоговый убыток/кредит.

Перенос налогового убытка. По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа признала активы по отложенному налогу на прибыль в сумме 3 057 млн рублей (3 281 млн рублей на 31 декабря 2018 г.) в отношении неиспользованного перенесенного на будущие периоды налогового убытка в сумме 15 285 млн рублей (16 405 млн рублей на 31 декабря 2018 г.). Начиная с 1 января 2017 г. вступили в силу изменения в российское налоговое законодательство в отношении переноса налоговых убытков на будущие периоды. Изменения касаются налоговых убытков, понесенных и накопленных с 2007 г., которые не были использованы. Применявшееся ранее ограничение в 10 лет отменено, и перенос налоговых убытков на будущие периоды больше не ограничен по сроку, в течение которого он может быть осуществлен. Изменения также устанавливают ограничение по сумме возможного использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, на период с 2017 по 2021 гг. Сумма налоговых убытков, которая может быть использована каждый год в течение этого периода, ограничена 50% годовой налогооблагаемой прибыли. При определении будущей налогооблагаемой прибыли и вероятной суммы налоговых льгот руководство применяет суждение, включая оценку возможности получения Группой достаточного размера будущей налогооблагаемой прибыли и определение прогнозируемого периода, в течение которого сумма накопленного убытка по отложенному налогу на прибыль может быть использована.

У Группы нет потенциальных непризнанных отложенных налоговых активов в отношении вычитаемых временных разниц.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 14: Налоги (продолжение)

Группа облагается следующими налогами, помимо налога на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Налог на добычу полезных ископаемых	298 592	284 118
Налог на имущество	7 320	6 680
Прочее	1 742	2 364
Итого налоги, кроме налога на прибыль	307 654	293 162

Группа получает экономию по налогу на добычу полезных ископаемых в результате применения понижающих коэффициентов, характеризующих степень выработанности запасов. Группа получила экономию по налогу на добычу полезных ископаемых в размере 50,4 млрд рублей и 52,2 млрд рублей за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг. соответственно.

Налоги, кроме налога на прибыль, не включают экспортные пошлины, уплаченные при продаже нефти и нефтепродуктов, поскольку выручка от реализации и прочие операционные доходы от небанковской деятельности представлены за вычетом экспортных пошлин.

Обязательства по уплате налогов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Налог на добычу полезных ископаемых	21 172	21 692
Налог на добавленную стоимость	8 369	7 622
Акциз	2 863	2 683
Экспортные пошлины	425	2 493
Налог на имущество	1 975	1 549
Прочее	2 661	2 732
Итого обязательства по уплате налогов	37 465	38 771

Примечание 15: Задолженность по кредитам и займам

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Краткосрочные кредиты и займы		
Выпущенные облигации	1 850	1 056
Субординированные займы	21	2 160
Выпущенные долговые ценные бумаги	884	1 061
Кредитное соглашение 2011 г. на 75 млн долларов США	816	1 397
Кредитное соглашение 2011 г. на 144,5 млн долларов США	2 090	2 932
Кредитное соглашение 2013 г. на 55 млн ЕВРО	1 652	2 353
Кредитные соглашения в российских рублях	10 142	-
Прочие кредиты и займы	938	994
Итого краткосрочные кредиты и займы	18 393	11 953
Текущая часть долгосрочных кредитов и займов	1 199	-
Итого краткосрочные кредиты и займы с учетом текущей части долгосрочных кредитов и займов	19 592	11 953
Долгосрочные кредиты и займы		
Выпущенные облигации	20 007	-
Субординированные займы	1 266	1 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	39	69
Прочие кредиты и займы	1 544	1 595
Итого долгосрочные кредиты и займы	22 856	3 084
За вычетом текущей части долгосрочных кредитов и займов	(1 199)	-
Итого долгосрочные кредиты и займы за вычетом текущей части	21 657	3 084

Примечание 15: Задолженность по кредитам и займам (продолжение)

Справедливая стоимость кредитов и займов представлена в Примечании 30. Анализ кредитов и займов по срокам погашения и валютам представлены в Примечании 30. Информация о кредитах и займах от связанных сторон представлена в Примечании 26.

Кредитные соглашения. В ноябре 2011 г. комплекс АО «ТАНЕКО» заключил кредитное соглашение на 75 млн долларов США с погашением равными полугодовыми платежами в течение 10 лет. Организаторами кредита выступили Nordea Bank AB (Publ), Société Générale и Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited. Процентная ставка по кредиту составляет ЛИБОР плюс 1,1% годовых. По кредитному соглашению заемщик обязан соблюдать определенные финансовые требования, включающие, но не ограниченные поддержанием минимального уровня консолидированной чистой стоимости материальных активов и коэффициента покрытия долга.

В ноябре 2011 г. комплекс АО «ТАНЕКО» заключил кредитное соглашение на 144,5 млн долларов США с погашением равными полугодовыми платежами в течение 10 лет. Дата первого погашения – 15 мая 2014 г. Организаторами кредита выступили Société Générale, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited и Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD. Процентная ставка по кредиту составляет ЛИБОР плюс 1,25% годовых. По кредитному соглашению заемщик обязан соблюдать определенные финансовые требования, включающие, но не ограниченные поддержанием минимального уровня консолидированной чистой стоимости материальных активов и коэффициента покрытия долга.

В мае 2013 г. комплекс АО «ТАНЕКО» заключил кредитное соглашение на 55 млн евро с погашением равными полугодовыми платежами в течение 10 лет. Организаторами кредита выступили Royal Bank of Scotland plc и Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited. Процентная ставка по кредиту составляет ЛИБОР плюс 1,5% годовых. В соответствии с условиями кредитного соглашения погашение займа осуществляется в долларах США. По кредитному соглашению заемщик обязан соблюдать определенные финансовые требования, включающие, но не ограниченные поддержанием минимального уровня консолидированной чистой стоимости материальных активов и коэффициента покрытия долга. В мае 2016 г. по данному кредитному соглашению произошла смена агента на Citibank Europe plc, UK Branch, при этом все детали кредитного соглашения остались прежними.

В течение 2019 г. на покрытие кассовых разрывов Группа получила краткосрочные кредитные средства в рамках действующих кредитных договоров с ПАО Сбербанк, АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" на общую сумму 113 200 млн рублей под процентные ставки от 6,33% до 8,54% годовых, большая часть которых была досрочно погашена. Долг на конец 2019 года по данным кредитам составил 10 142 млн рублей и был погашен в январе 2020 г.

Выпущенные облигации. В декабре 2019 г. Компания выпустила деноминированные в рублях биржевые облигации на сумму 15 000 млн рублей со сроком обращения 3 года. Ставка была установлена на уровне 6,45% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. деноминированные в рублях облигации, выпущенные Банком ЗЕНИТ, составляют 6 857 млн рублей и 1 056 млн рублей соответственно; указанные облигации имеют срок погашения, наступающий в период с 2020 по 2025 гг. и с 2019 по 2025 гг. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7% до 8,85% (за исключением выпущенных облигаций по эмиссии БО-13 в сумме 1 млн рублей по ставке купонного дохода 0,1%) и от 7,5% до 8,0% соответственно. По большинству облигаций, выпущенных Банком ЗЕНИТ, предусмотрена оферта досрочного приобретения/выкупа в установленные эмиссионной документацией сроки по требованию владельцев.

Субординированные займы. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе субординированных займов Группы учитывались один и два субординированных займа, привлеченных Банком ЗЕНИТ, соответственно (без учета субординированных займов по сделке прямого РЕПО с АСВ, см. Примечание 30). По состоянию на 31 декабря 2019 г. процентная ставка по субординированному займу составляет 8,9%, срок погашения наступает в 2024 г. По состоянию на 31 декабря 2018 г. процентные ставки по субординированным займам варьируются в диапазоне от 6,5% до 9,5%, сроки погашения наступают в период с 2019 по 2024 гг.

Примечание 15: Задолженность по кредитам и займам (продолжение)

Банк ЗЕНИТ обязан соблюдать восемь обязательств по соблюдению финансовых показателей в отношении субординированного займа с датой погашения в декабре 2024 г. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк ЗЕНИТ выполнял все данные обязательства, кроме одного (коэффициент соотношения операционных расходов к операционному доходу). По состоянию на 30 июня 2019 года Банк ЗЕНИТ не выполнял условия в отношении двух обязательств (коэффициент соотношения операционных расходов к операционному доходу и коэффициент соотношения ликвидных активов к сумме всех активов). Данное несоблюдение не влечет за собой требования по досрочному погашению субординированного займа, но может привести к ухудшению условий займа в случае неполучения освобождения от исполнения указанного обязательства от кредитора. При этом по состоянию на 31 декабря 2018 г. кредитор предоставил Банку ЗЕНИТ освобождение по указанному обязательству, по состоянию на 30 июня 2019 г. кредитор предоставил освобождение до 01.03.2020 г. Начиная с 01.03.2020 г., Банк ЗЕНИТ уплачивает повышенную процентную ставку до момента исправления нарушений или получения освобождения.

Информация о субординированных займах, полученных Банком ЗЕНИТ от Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в рамках программы докапитализации российских банков, представлена в Примечании 30.

Выпущенные долговые ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. векселя с дисконтом к номинальной сумме и процентные векселя, выпущенные Банком ЗЕНИТ, деноминированы в российских рублях и долларах США. Сроки погашения наступают в период с 2020 по 2028 гг.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банком ЗЕНИТ были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 641 млн рублей и 469 млн рублей соответственно, с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

Примечание 16: Кредиторская задолженность и начисленные обязательства

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Торговая кредиторская задолженность	36 150	25 728
Текущая часть обязательств по аренде (Примечание 13)	2 613	-
Прочая кредиторская задолженность	1 809	1 013
Итого финансовые обязательства в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	40 572	26 741
Задолженность по заработной плате	8 267	7 282
Авансы полученные от заказчиков	7 828	6 197
Текущая часть резервов по выводу активов из эксплуатации (Примечание 12)	127	119
Прочая кредиторская задолженность и прочие начисленные обязательства	3 495	2 650
Итого нефинансовые обязательства	19 717	16 248
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	60 289	42 989

В текущем отчетном периоде была признана выручка в сумме 6 197 млн рублей в отношении обязательств по договорам на 1 января 2019 г., которые относились к авансам полученным.

В предыдущем отчетном периоде была признана выручка в сумме 8 003 млн рублей в отношении обязательств по договорам на 1 января 2018 г., которые относились к авансам полученным.

Справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, вошедших в краткосрочную торговую и прочую кредиторскую задолженность, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. приведена в Примечании 30.

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 17: Банковская деятельность: Средства банков и Банка России

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	5 364	4 073
Срочные депозиты, привлеченные от Банка России	2 630	2 731
РЕПО	13 259	10 083
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1 562	1 538
Итого средства банков и Банка России	22 815	18 425
За вычетом долгосрочной части средств банков и Банка России	(2 522)	(4 660)
Итого средства банков и Банка России – краткосрочная часть	20 293	13 765

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе средств банков и Банка России отражены средства в размере 18 778 млн рублей и 16 523 млн рублей соответственно, привлеченные от Банка России и 3 и 4 российских банков соответственно в суммах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Банка ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов, включают средства банков в сумме 13 260 млн рублей и 10 083 млн рублей, обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 14 446 млн рублей и 11 098 млн рублей соответственно.

Примечание 18: Банковская деятельность: Средства клиентов

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Государственные и общественные организации		
Текущие / расчетные счета	1 014	577
Срочные депозиты	90	347
Прочие юридические лица		
Текущие / расчетные счета	16 986	22 385
Срочные депозиты	22 653	37 679
Физические лица		
Текущие / расчетные счета	14 265	14 958
Срочные депозиты	105 044	108 390
Итого средства клиентов	160 052	184 336
За вычетом долгосрочной части	(1 381)	(682)
Итого средства клиентов – краткосрочная часть	158 671	183 654

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе средств клиентов отражены средства 12 и 19 клиентов в размере 38 557 млн рублей и 48 549 млн рублей соответственно, размещенные на текущих/расчетных счетах и срочных депозитах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Банка ЗЕНИТ.

Концентрация рисков по отраслям экономики по средствам клиентов представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2019		На 31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %	Балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %
Физические лица	119 309	74,54%	123 348	66,91%
Финансовый сектор	9 292	5,81%	20 479	11,11%
Нефтегазовая промышленность	2 195	1,37%	3 659	1,99%
Торговля	4 798	3,00%	8 097	4,39%
Услуги	12 331	7,70%	10 886	5,91%
Промышленное производство	4 306	2,69%	5 801	3,15%
Строительство	3 620	2,26%	4 741	2,57%
Прочие	4 201	2,63%	7 325	3,97%
Итого средства клиентов	160 052	100%	184 336	100%

Примечание 19: Прочие долгосрочные обязательства

Прочие долгосрочные обязательства представлены ниже:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Пенсионные обязательства	4 062	3 287
Субсидии	3 231	-
Прочие долгосрочные обязательства	219	150
Итого прочие долгосрочные обязательства	7 512	3 437

Пенсионные обязательства. Группа имеет различные программы пенсионного обеспечения, предлагаемые практически всем сотрудникам и членам руководства. Сумма взносов, частота их выплат и прочие условия данного плана регулируются «Положением об организации негосударственного пенсионного обеспечения работников ОАО «Татнефть», аналогичными положениями дочерних предприятий и договорами, заключенными между Компанией или ее дочерними предприятиями, руководством и акционерным обществом «Национальный негосударственный пенсионный фонд». В соответствии с условиями этих договоров, Группа должна вносить определенные взносы от имени работников и гарантировать выплату минимальной премии при выходе работников на пенсию. Размеры взносов и премий обычно зависят от занимаемой должности и стажа работы на момент достижения пенсионного возраста (согласно закону 350-ФЗ «О внесении изменений по вопросам назначения и выплаты пенсий»), а для руководства – от условий трудового договора. В соответствии с условиями коллективного договора, заключаемого ежегодно между Компанией или ее дочерними предприятиями и их работниками, Группа обязана осуществлять прочие выплаты работникам по завершении их работы в Компании или ее дочерних предприятиях, сумма которых зависит от размера заработной платы и количества отработанных лет на момент их выхода на пенсию.

Субсидии. В конце 2019 года Группой были получены субсидии от Республики Татарстан на возмещение затрат по созданию, модернизации и реконструкции объектов энергетического назначения и инфраструктуры.

Примечание 20: Акционерный капитал

Зарегистрированный акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Группы состоял из 2 178 690 700 обладающих правом голоса обыкновенных и 147 508 500 не обладающих правом голоса привилегированных акций; оба класса акций имеют номинальную стоимость 1,00 рубль за одну акцию. Номинальная стоимость уставного капитала отличается от балансовой стоимости в связи с отражением результата гиперинфляции взносов, которые были произведены до 2003 г.

Золотая акция. Татарстан владеет «золотой акцией» ПАО «Татнефть», закрепляющей за государством особые права. Полномочия по золотой акции позволяют Правительству Татарстана назначать одного представителя в Совет директоров и одного представителя в ревизионную комиссию Компании, а также налагать вето на определенные важные решения, включая решения относительно изменений в акционерном капитале, поправок в Устав, ликвидации или реорганизации Компании, а также одобрения в отношении «крупных» сделок и «сделок, в совершении которых имеется заинтересованность», как определено в законодательстве Российской Федерации. В настоящее время срок действия «золотой акции» не ограничен. Правительство Татарстана также контролирует ряд поставщиков и подрядчиков Компании или оказывает на них существенное влияние (см. также Примечание 1).

Права, связанные с владением привилегированными акциями. Если на годовом собрании акционеров не принимается иного решения, привилегированные акции дают их держателю право на получение годового дивиденда в размере их номинальной стоимости. Дивиденд, начисленный на привилегированную акцию, не может быть меньше дивиденда, начисленного на обыкновенную акцию. Привилегированные акции обладают правом голоса на собраниях только при голосовании по следующим вопросам:

- изменение суммы дивидендов, подлежащих выплате по привилегированным акциям;
- выпуск дополнительных акций, дающих их держателям большие права, чем права держателей привилегированных акций; и
- ликвидация или реорганизация Компании.

Примечание 20: Акционерный капитал (продолжение)

Изменения по любому из перечисленных вопросов могут быть приняты только в том случае, если за них проголосовало 75% держателей привилегированных акций.

Держатели привилегированных акций получают те же права при голосовании, что и держатели обыкновенных акций в том случае, если дивиденды по ним не объявлялись или объявлялись, но не были выплачены. При ликвидации Компании акционеры имеют право на получение части чистых активов Компании. В соответствии с российским законом «Об акционерных обществах» и уставом Компании, при ликвидации держатели привилегированных акций имеют право преимущественного требования выплаты объявленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости привилегированных акций (если применимо) по сравнению с держателями обыкновенных акций.

Суммы к распределению среди акционеров. Основой для распределения прибыли среди акционеров служит неконсолидированная бухгалтерская отчетность Компании, составленная по российским стандартам бухгалтерского учета, и существенно отличающаяся от отчетности по МСФО (см. Примечание 2).

В соответствии с российским законодательством такое распределение осуществляется исходя из чистой прибыли текущего года, рассчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Однако законы и другие законодательные нормы, определяющие права акционеров на получение дивидендов, допускают различное юридическое толкование. Согласно бухгалтерской отчетности Компании, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., прибыль составила 156 046 млн рублей и 192 766 млн рублей соответственно.

В декабре 2019 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., в размере 64,47 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию (далее «Дивиденды за 9 месяцев 2019 г.»), включая ранее выплаченные дивиденды по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., в размере 40,11 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Дивиденды за 9 месяцев 2019 г. отражены в составе кредиторской задолженности по дивидендам по состоянию на 31 декабря 2019 г. Указанные дивиденды были выплачены в начале 2020 г.

В сентябре 2019 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., в размере 40,11 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в четвертом квартале 2019 года.

В июне 2019 г. акционеры Компании утвердили выплату дивидендов по результатам года, закончившегося 31 декабря 2018 г., в размере 84,91 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию с учетом ранее утвержденных промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., в размере 52,53 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в третьем квартале 2019 года.

В декабре 2018 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., в размере 52,53 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию (далее «Дивиденды за 9 месяцев 2018 г.»), включая ранее выплаченные дивиденды по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., в размере 30,27 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Дивиденды за 9 месяцев 2018 г. отражены в составе кредиторской задолженности по дивидендам по состоянию на 31 декабря 2018 г. Указанные дивиденды были выплачены в начале 2019 г.

В сентябре 2018 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., в размере 30,27 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в четвертом квартале 2018 г.

В июне 2018 г. акционеры Компании утвердили выплату дивидендов по результатам года, закончившегося 31 декабря 2017 г., в размере 39,94 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию с учетом ранее выплаченных промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., в размере 27,78 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в третьем квартале 2018 г.

Примечание 20: Акционерный капитал (продолжение)

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не подлежат выкупу и квалифицируются как акции, участвующие в прибыли. Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию определяется путем деления суммы чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных и привилегированных акций, на средневзвешенное количество участвующих в распределении прибыли акций, находящихся в обращении в течение периода. Прибыль или убыток, причитающиеся акционерам, корректируются на сумму дивидендов, объявленных за период для каждого класса акций.

Оставшаяся сумма прибыли или убытка распределяется на обыкновенные и привилегированные акции в той мере, в которой каждый из инструментов участвовал бы в прибыли, если допустить распределение всей прибыли или убытка за отчетный период. Выкупленные собственные акции исключаются из расчетов. Общая сумма прибыли или убытка, отнесенная на каждый класс акций, определяется путем сложения дивидендов, объявленных за период для каждого класса акций, и оставшейся распределенной суммы прибыли или убытка.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	192 260	211 812
Дивиденды на обыкновенные акции	(203 682)	(136 057)
Дивиденды на привилегированные акции	(14 286)	(9 542)
Разница между прибылью, причитающейся акционерам Группы, и начисленными дивидендами	(25 708)	66 213

Базовая и разводненная прибыль на акцию:

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, млн штук:

Обыкновенных	2 103	2 103
Привилегированных	148	148
Средневзвешенное количество обыкновенных и привилегированных акций, находящихся в обращении	2 251	2 251
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей)		
Обыкновенную	85,43	94,11
Привилегированную	85,43	93,89

Неконтролирующая доля участия. Неконтролирующая доля участия скорректирована на сумму дивидендов, объявленных и выплаченных дочерними компаниями Группы в размере 1 млн рублей и 46 млн рублей на 31 декабря 2019 и 2018 гг. соответственно.

Примечание 21: Расходы на вознаграждения работникам

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Заработная плата	41 045	39 079
Обязательные страховые взносы	11 474	10 949
Расходы на пенсионное обеспечение – планы с установленными выплатами	736	-
Прочие расходы на вознаграждения работникам	1 801	1 901
Итого расходы на вознаграждения работникам	55 056	51 929

Вознаграждения работникам включены в состав операционных, коммерческих, общехозяйственных и административных расходов, расходов на содержание социальной инфраструктуры и передачу объектов социальной сферы, а также прочих расходов и операционных расходов от банковской деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 22: Доходы и расходы по процентам по небанковским операциям

Доходы по процентам по небанковским операциям состоят из следующих компонентов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Доходы по процентам по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 128	5 225
Амортизация дисконта долгосрочных финансовых активов	73	272
Итого доходы по процентам по небанковским операциям	1 201	5 497

Расходы по процентам по небанковским операциям состоят из следующих компонентов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Банковские кредиты и займы	(755)	(593)
Амортизация дисконта резерва по выводу активов из эксплуатации	(3 015)	(2 936)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 571)	-
Амортизация дисконта долгосрочных финансовых обязательств	(66)	(61)
Итого расходы по процентам по небанковским операциям	(5 407)	(3 590)

Примечание 23: Процентные доходы и расходы по банковским операциям

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019	2018
Процентные доходы		
Банковские кредиты клиентам	14 216	15 518
Средства банков	313	436
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 737	2 286
Корреспондентские счета	40	39
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	412	339
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 439	867
Итого процентные доходы по банковским операциям	18 157	19 485
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(5 889)	(5 082)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 270)	(2 304)
Выпущенные облигации, выраженные в рублях	(182)	(616)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов (АСВ)	(789)	-
Субординированные займы	(310)	(464)
Средства банков	(1 049)	(1 463)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2)	(48)
Итого процентные расходы по банковским операциям	(10 491)	(9 977)
Чистые процентные доходы по банковским операциям	7 666	9 508

Примечание 24: Комиссионные доходы и расходы по банковским операциям

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019	2018
Расчетные операции	2 664	2 499
Кассовые операции	488	501
Агентские услуги	431	-
Операции с иностранными валютами	331	392
Финансовые гарантии выданные	235	234
Операции с ценными бумагами	71	37
Управление активами	5	8
Прочее	202	103
Итого комиссионные доходы по банковским операциям	4 427	3 774
Расчетные операции	(1 352)	(874)
Кассовые операции	(158)	(164)
Операции с ценными бумагами	(29)	(34)
Операции с иностранными валютами	(23)	(24)
Финансовые гарантии полученные	(11)	(12)
Прочее	(54)	(47)
Итого комиссионные расходы по банковским операциям	(1 627)	(1 155)
Чистые комиссионные доходы по банковским операциям	2 800	2 619

Примечание 25: Информация по сегментам

Операционные сегменты представляют собой компоненты, осуществляющие хозяйственную деятельность, при этом они могут генерировать выручку или могут быть связаны с расходами, операционные результаты таких сегментов регулярно анализируются Советом директоров и Правлением Компании, и для операционных сегментов имеется отдельная финансовая информация.

Сегменты, выручка, прибыль или активы которых составляют 10% или более от всех сегментов, представляются в отчетности отдельно.

Группа осуществляет деятельность в рамках четырех основных операционных сегментов:

- Сегмент разведки и добычи нефти включает разведку, разработку, добычу и реализацию собственной сырой нефти. Межсегментная реализация представляет собой передачу нефти на переработку, а также реализацию прочих товаров и услуг другим сегментам;
- Сегмент переработки и реализации нефти и нефтепродуктов включает закупки и реализацию нефти и нефтепродуктов у внешних поставщиков, а также нефтепереработку и реализацию нефтепродуктов через собственную розничную сеть;
- Сегмент нефтехимии включает производство и реализацию шин, технического углерода;
- Сегмент банковской деятельности включает операции Банковской Группы ЗЕНИТ.

Прочая реализация включает доходы от вспомогательных услуг, предоставленных специализированными подразделениями и дочерними предприятиями Группы, таких как реализация нефтепромыслового оборудования, а также выручку от реализации материалов, прочей нефтехимической продукции, осуществления прочей деятельности, которая не является отдельным отчетным сегментом.

Оценка Группой результатов деятельности своих производственных сегментов, включаемых в отчетность, и распределение ресурсов осуществляется на основании данных о доходности сегментов, определяемой как прибыль до налога на прибыль и без учета доходов и расходов по процентам по небанковской деятельности, доли в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий, прочих доходов (расходов), положительных/отрицательных курсовых разниц. Операции по реализации между сегментами осуществляются по ценам, приближенным к рыночным. Управление финансами (включая расходы и доходы по процентам по небанковской деятельности) и налогом на прибыль Группы осуществляется на уровне Группы и не распределяется по операционным сегментам.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 25: Информация по сегментам (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., выручка Группы в размере 104 506 млн рублей или 11% от общей суммы выручки и доходов от операционной деятельности была получена от операций с одним внешним покупателем.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., выручка Группы в размере 98 183 млн рублей или 11% от общей суммы выручки и доходов от операционной деятельности была получена от операций с одним внешним покупателем.

Указанная выручка включает выручку от реализации сырой нефти и приходится на сегмент разведки и добычи.

Руководство Группы не считает, что Группа зависима от какого-либо конкретного покупателя.

Выручка от реализации и прочие доходы от операционной деятельности по сегментам. В таблице ниже представлена выручка от реализации и прочие операционные доходы в разбивке по сегментам:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Разведка и добыча		
Собственная нефть, реализация на внутреннем рынке	175 402	167 694
Собственная нефть, реализация в СНГ	26 818	28 395
Собственная нефть, реализация в страны дальнего зарубежья	255 602	270 966
Прочее	3 151	4 908
Межсегментная реализация	208 886	191 912
Итого выручка от разведки и добычи нефти	669 859	663 875
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов		
<i>Реализация на внутреннем рынке</i>		
Нефтепродукты	225 137	183 497
Итого реализация на внутреннем рынке	225 137	183 497
<i>Реализация в СНГ</i>		
Нефтепродукты	14 866	20 565
Итого реализация в СНГ ⁽¹⁾	14 866	20 565
<i>Реализация в страны дальнего зарубежья</i>		
Покупная нефть для перепродажи	8 900	7 282
Нефтепродукты	138 496	150 960
Итого реализация в страны дальнего зарубежья ⁽²⁾	147 396	158 242
Прочее	11 426	8 579
Межсегментная реализация	1 461	1 239
Итого выручка от переработки нефти и реализации нефтепродуктов	400 286	372 122
Нефтехимия		
Шины – реализация на внутреннем рынке	29 336	33 316
Шины – реализация в СНГ	11 466	10 418
Шины – реализация в страны дальнего зарубежья	4 124	3 806
Продукты нефтехимии, нефтепереработки и прочее	3 647	4 248
Межсегментная реализация	1 028	994
Итого выручка от нефтехимии	49 601	52 782
Банковская деятельность		
Процентные доходы	18 157	19 485
Комиссионные доходы	4 427	3 774
Итого выручка от банковской деятельности	22 584	23 259
Итого выручка от реализации по сегментам	1 142 330	1 112 038
Корпоративная и прочая реализация	23 925	15 900
Исключение межсегментных продаж	(211 375)	(194 145)
Итого выручка от реализации и прочие доходы от операционной деятельности	954 880	933 793

(1) – аббревиатура СНГ означает Содружество Независимых Государств (не включая Российскую Федерацию).

(2) – под реализацией нефти и нефтепродуктов в страны дальнего зарубежья подразумевается реализация в основном нефтетрейдерам Германии, Швейцарии, Нидерландов, Великобритании и нефтеперерабатывающим заводам Польши.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 25: Информация по сегментам (продолжение)**Доходность сегментов**

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Прибыль по сегментам		
Разведка и добыча	241 891	267 320
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	59 407	33 867
Нефтехимия	1 345	3 634
Банковская деятельность	1 279	269
Прибыль по сегментам	303 922	305 090
Корпоративные и прочие	(47 294)	(41 112)
Прочие (расходы)/доходы	(4 286)	9 811
Прибыль до налога на прибыль	252 342	273 789

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., строка «Корпоративные и прочие» включает управленческие расходы корпоративного аппарата, убыток от обесценения финансовых активов за вычетом восстановления, убыток от обесценения и выбытия основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления, расходы на благотворительность, а также расходы на содержание социальной инфраструктуры и передачу объектов социальной сферы.

Активы сегментов

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Активы		
Разведка и добыча	384 022	368 991
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	450 191	406 407
Нефтехимия	34 324	32 923
Банковская деятельность	232 101	252 854
Корпоративные и прочие	138 001	140 113
Итого активы	1 238 639	1 201 288

По состоянию на 31 декабря 2019 г. корпоративные и прочие активы включали 50 102 млн рублей основных средств, 24 413 млн рублей ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 20 626 млн рублей выданных займов, 331 млн рублей банковских депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и 3 277 млн рублей денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. корпоративные и прочие активы включали 41 059 млн рублей основных средств, 24 341 млн рублей ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 27 799 млн рублей выданных займов, 49 млн рублей корпоративных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, 22 378 млн рублей банковских депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и 420 млн рублей денежных средств.

Активы группы находятся, а операции осуществляются преимущественно на территории Российской Федерации.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 25: Информация по сегментам (продолжение)**Износ, истощение и амортизация и поступление долгосрочных активов по сегментам**

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Износ, истощение и амортизация		
Разведка и добыча	22 037	15 797
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	9 885	11 595
Нефтехимия	1 538	1 687
Банковская деятельность	349	326
Корпоративные и прочие	1 356	1 115
Итого износ, истощение и амортизация	35 165	30 520
Поступления основных средств		
Разведка и добыча	57 708	39 361
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	48 609	41 235
Нефтехимия	2 264	1 731
Банковская деятельность	665	596
Корпоративные и прочие	23 553	6 585
Итого поступления основных средств	132 799	89 508

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., поступления основных средств по сегменту разведки и добычи скорректированы на изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации. За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., поступления основных средств по сегменту переработки и реализации нефти и нефтепродуктов, а также корпоративных и прочих активов включали изменения в структуре Группы (Примечание 29).

Примечание 26: Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе текущей финансово-хозяйственной деятельности Группа осуществляет операции с ассоциированными компаниями, совместными предприятиями, организациями, связанными с государством, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами включают реализацию и покупку нефтепродуктов, покупку электроэнергии, услуг по транспортировке и банковские операции. Группа заключает сделки со связанными сторонами на основе рыночных или регулируемых цен.

Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие связанные стороны

Суммы операций с ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами за каждый из отчетных периодов указаны в таблице ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Выручка и доходы		
Реализация продуктов переработки	21	14
Прочая реализация	122	250
Доходы по процентам	57	302
Затраты и расходы		
Прочие услуги	844	905
Прочие закупки	501	579

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 26: Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сальдо расчетов с ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами Группы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. включает следующие статьи:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Активы		
Дебиторская задолженность, нетто	231	148
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	293	193
Прочие финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42	-
Векселя к получению	-	249
Прочие займы	51	51
Предоплата и прочие краткосрочные активы	268	276
Краткосрочная задолженность связанных сторон	885	917
Долгосрочная дебиторская задолженность	198	114
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	50	-
Прочие финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 070	5 249
Прочие займы	978	912
Долгосрочная задолженность связанных сторон	5 296	6 275
Обязательства		
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(37)	(61)
Банковская деятельность: Средства клиентов	(910)	(1 668)
Краткосрочная задолженность перед связанными сторонами	(947)	(1 729)

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 26: Операции со связанными сторонами (продолжение)
Организации, связанные с государством

Сальдо расчетов с организациями, связанными с государством, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. включает следующие статьи:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	10 044	16 810
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 572	1 875
Дебиторская задолженность	4 416	6 795
Банковская деятельность: Кредиты клиентам	6 563	7 496
Прочие финансовые активы		
Векселя к получению	4	-
Банковские депозиты	310	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	505	10 209
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 325	8 349
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 915	1 679
Прочие займы	41	40
Предоплата и прочие краткосрочные активы	3 185	5 067
Краткосрочная задолженность связанных сторон	33 880	58 320
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	1 221
Банковская деятельность: Кредиты клиентам	4 994	500
Прочие финансовые активы		
Банковские депозиты	-	346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 193	11 001
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 898	8 192
Прочие займы	148	192
Авансы по капитальному строительству	14	1 430
Долгосрочная задолженность связанных сторон	37 247	22 882
Обязательства		
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(1 519)	(1 420)
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	(2 445)	(100)
Банковская деятельность: Средства клиентов	(2 959)	(6 298)
Займы и кредиты		
Кредитные соглашения в российских рублях	(10 142)	-
Прочие кредиты и займы	(881)	(3 121)
Краткосрочная задолженность перед связанными сторонами	(17 946)	(10 939)
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	(2 763)	(2 631)
Субсидии (Примечание 19)	(3 231)	-
Долгосрочная задолженность перед связанными сторонами	(5 994)	(2 631)

Примечание 26: Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы операций за каждый из отчетных периодов с организациями, связанными с государством, указаны в таблице ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Реализация сырой нефти	-	1 132
Реализация продуктов переработки	30 662	20 965
Прочая реализация	5 302	4 287
Доходы по процентам	2 852	4 988
Расходы по процентам	764	1 019
Покупка нефтепродуктов	20 715	34 184
Покупка электроэнергии	18 479	16 691
Покупка услуг по транспортировке	26 987	23 831
Прочие услуги	5 830	4 485
Прочие закупки	2 366	3 822

В декабре 2018 г. Группа заключила сделку по приобретению у ряда российских банков, контролируемых государством, прав требования по кредитным соглашениям к компаниям группы НЭФИС (Примечание 9).

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

В состав ключевого управленческого персонала Группы входят члены Совета Директоров и Правления ПАО «Татнефть».

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., ключевым управленческим персоналом Группы было получено вознаграждение, включая пенсионные выплаты, в сумме 988 млн рублей и 1 089 млн рублей соответственно.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства ключевого управленческого персонала Группы в Банке ЗЕНИТ составляют 31 738 млн рублей и 31 290 млн рублей соответственно.

Примечание 27: Условные и договорные обязательства

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации иногда допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 г.

Продолжающаяся неопределенность и волатильность на финансовых рынках, а также прочие риски могут оказать существенное негативное влияние на финансовый и корпоративный сектора российской экономики. Руководство создавало резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода. Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством, и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 31 представлена дополнительная информация в отношении изменений экономической среды после отчетной даты.

Примечание 27: Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа имела обязательства капитального характера приблизительно на сумму 46 804 млн рублей и 38 327 млн рублей соответственно. Данные обязательства связаны со строительством нефтеперерабатывающего комплекса ТАНЕКО и обустройством месторождений сверхвязкой нефти. Обязательства подлежат исполнению в период с 2020 по 2022 гг.

Руководство считает, что текущая и долгосрочная программа капитальных затрат Группы может быть профинансирована денежными средствами, полученными от операционной деятельности, кредитных линий, имеющихся у Компании, или выпуска долговых инструментов. Проект строительства нефтеперерабатывающего комплекса компании АО «ТАНЕКО» профинансирован за счет денежных потоков Компании, а также за счет банковских кредитов (см. Примечание 15).

Руководство также считает, что Компания имеет возможность получать синдицированные кредиты либо другие средства, необходимые как для продолжения осуществления ее проектов, а также рефинансирования текущих долговых обязательств, так и для финансирования операций по покупке других компаний и прочих операций, которые могут возникнуть в будущем.

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивам и гарантиям. Договорные обязательства представляют собой сумму активов, подверженных риску, при условии полного использования обязательств кредитного характера, неисполнения обязательств клиентом, а также потери стоимости любого из имеющихся залоговых обеспечений. Как правило, определенная часть импортных аккредитивов Группы обеспечена денежными средствами или другим залогом, и, следовательно, Группа оценивает риск по ним как минимальный.

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	28 973	18 810
Выданные гарантии	12 739	20 467
Импортные аккредитивы	129	271
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(324)	(426)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным	(19)	(29)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по импортным аккредитивам	(130)	(806)
Итого обязательства кредитного характера	41 368	38 287

Налогообложение. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация законодательства Группой применительно к операциям и хозяйственной деятельности может быть оспорена налоговыми органами.

Налоговые органы могут занять иную позицию при интерпретации законодательства, и существует вероятность того, что будут оспорены операции и мероприятия, которые ранее не оспаривались.

В 2017 году налоговыми органами были завершены проверки Компании и ее дочерних обществ за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2014 гг. В 2019 году налоговыми органами были завершены проверки Компании и ее дочерних обществ за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2016 и 2017 гг. Имеющиеся результаты проверок, в частности, налога на прибыль консолидированной группы налогоплательщиков ПАО «Татнефть», не оказали существенного влияния на финансовые результаты и денежные потоки Группы.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Примечание 27: Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Руководство Группы считает, что применяемые цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило специальные процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. По мнению руководства Группы, правила законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового законодательства, будет стабильным.

Условные обязательства по охране окружающей среды. Группа и ее предшественники осуществляли свою деятельность в Республике Татарстан в течение многих лет в условиях отсутствия развитого законодательства по защите окружающей среды и соответствующей корпоративной политики. Правовые нормы по охране окружающей среды и меры по их соблюдению в Российской Федерации ужесточаются, и Группа периодически проводит оценку своих потенциальных дополнительных обязательств, относящихся к выполнению данных норм. В настоящее время не представляется возможным оценить с достаточной точностью сумму будущих обязательств, которые могут возникнуть в случае внесения изменений в природоохранное законодательство. Данные обязательства могут быть существенными. Руководство Группы считает, что в соответствии с действующим законодательством Группа не имеет вероятных обязательств, которые могут иметь существенное негативное влияние на результаты хозяйственной деятельности или на финансовое положение Группы. Кроме того, Группа внедряет и применяет лучшие практики и стандарты в области охраны труда, техники безопасности и охраны окружающей среды, которые могут превосходить соответствующие действующие и потенциальные законодательные требования в Российской Федерации.

Условные факты и обязательства правового характера. Группа является стороной в судебных разбирательствах по ряду претензий и исков, возникающих в ходе обычной хозяйственной деятельности. В настоящее время исход этих событий, судебных процессов и прочих разбирательств не может быть определен. Группа начисляет обязательства по всем известным потенциальным обязательствам, если существует высокая вероятность убытка и сумма убытка может быть оценена с достаточной степенью точности. Основываясь на имеющейся информации, руководство считает, что существует низкий риск того, что будущие расходы, связанные с известными потенциальными обязательствами, окажут существенное негативное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Обязательства в социальной сфере. Группа вносит значительный вклад в поддержание социальной инфраструктуры и обеспечение благосостояния своих сотрудников в Республике Татарстан, включая строительство и содержание жилья, больниц, объектов культурно-оздоровительного назначения, предоставление транспортных и прочих услуг. Такие расходы регулярно утверждаются Советом директоров после консультаций с правительственными органами и относятся на расходы по мере их возникновения.

Транспортировка сырой нефти. Группа транспортирует значительную часть сырой нефти, которую продает на экспорт и внутренний рынок, по системе магистральных трубопроводов в России, принадлежащих компании АО «АК «Транснефть» («Транснефть»), государственной монополии и оператора российской системы магистральных нефтепроводов. Сырая нефть, принадлежащая Группе, смешивается в трубопроводе компании Транснефть с сырой нефтью различного качества других производителей для получения экспортной марки, известной как «Юралс». В настоящее время не существует схемы дифференцирования ставок за качество нефти, поставляемой в систему Транснефти, и предсказать ее введение или влияние на хозяйственную деятельность Группы на данный момент невозможно.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 28: Основные дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав Группы входят нижеперечисленные основные дочерние предприятия. Акционерный капитал приведенных далее акционерных обществ (за исключением ПАО «Нижнекамскшина») состоит исключительно из обыкновенных акций. При этом прямая доля участия Группы равнозначна принадлежащему ей праву голоса. Предприятия осуществляют свою основную деятельность по месту их юридической регистрации. Основные дочерние предприятия осуществляют свою основную деятельность в Российской Федерации, за исключением Tatneft-Europe AG, осуществляющего деятельность в Швейцарии.

Наименование организации	Основная деятельность	На 31 декабря 2019		На 31 декабря 2018	
		Доля участия Группы, %	Неконтролирующая доля участия, %	Доля участия Группы, %	Неконтролирующая доля участия, %
Банк ЗЕНИТ	Банковская деятельность	72	28	72	28
Tatneft-Europe AG	Реализация нефти в страны дальнего зарубежья	100	-	100	-
АО «ТАНЕКО»	Нефтепереработка	100	-	100	-
ПАО «Нижнекамскшина»	Производство шин	82	18	82	18
ООО «Нижнекамский завод шин ЦМК»	Производство шин	100	-	100	-
ООО Торговый дом «Кама»	Реализация шин	100	-	100	-
ООО «Татнефть-АЗС Центр»	Реализация нефтепродуктов	100	-	100	-
ООО «Татнефть-АЗС-Запад»	Реализация нефтепродуктов	100	-	100	-

Обобщенная финансовая информация о дочерних обществах с существенной неконтролирующей долей участия представлена ниже:

	Краткосрочные активы	Долгосрочные активы	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Выручка	Прибыль
За год, закончившийся 31 декабря 2019						
Банк ЗЕНИТ	84 220	149 286	195 643	13 184	22 873	1 480
ПАО «Нижнекамскшина»	1 033	3 575	5 223	-	14 918	623
Итого	85 253	152 861	200 866	13 184	37 791	2 103
За год, закончившийся 31 декабря 2018						
Банк ЗЕНИТ	121 300	133 315	224 675	8 233	23 347	322
ПАО «Нижнекамскшина»	1 576	3 783	6 567	-	20 368	237
Итого	122 876	137 098	231 242	8 233	43 715	559

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Объединения бизнесов

ООО «Несте Санкт-Петербург»

В 4 квартале 2019 года Группа приобрела 100% долю в ООО «Несте Санкт-Петербург» (позднее переименовано в ООО «Татнефть-АЗС-Северо-Запад») у третьей стороны Neste Oyj и получила контроль, став его единственным участником. ООО «Несте Санкт-Петербург» владеет розничной сетью из 75 АЗС, резервуарным парком для хранения нефтепродуктов и офисным зданием в г. Санкт-Петербург. Приобретенная дочерняя организация увеличит присутствие Группы на топливно-розничном рынке Северо-Западного региона Российской Федерации.

Цена приобретения составила 9 139 млн рублей (за вычетом полученных денежных средств), денежное вознаграждение было выплачено в полном объеме в 2019 году. Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенной организации в целом.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. оценка справедливой стоимости активов и обязательств ООО «Несте Санкт-Петербург» не была завершена. Распределение стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств будет завершено в течение 12 месяцев с даты приобретения

Ниже представлена информация о предварительной оценке справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств, выполненной Группой:

	Предварительная справедливая стоимость
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 693
Основные средства	8 680
Товарно-материальные запасы	915
Прочие активы	620
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(900)
Прочие обязательства	(176)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации	10 832
Итого переданное возмещение	10 832
Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней организации	(1 693)
Цена приобретения, нетто	9 139

За период с даты приобретения до 31 декабря 2019 г. доля приобретенной дочерней организации в выручке Группы составила 3 557 млн рублей, а в прибыли – 67 млн рублей. Если бы приобретение произошло 1 января 2019 г., то выручка Группы за 2019 г. составила бы 950 015 млн рублей, а прибыль за 2019 г. составила бы 193 741 млн рублей.

Нефтехимический комплекс в г. Тольятти

В 4 квартале 2019 г. Группа приобрела 100% долю в ООО «СИБУР Тольятти» (позднее переименовано в ООО «Тольяттикаучук») и 100% акций АО «Тольяттисинтез» у третьей стороны ПАО «СИБУР Холдинг» и получила контроль, став единственным участником ООО «СИБУР Тольятти» и за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров АО «Тольяттисинтез». Приобретенные дочерние организации образуют нефтехимический комплекс по производству различных видов синтетических каучуков, а также высокооктанового компонента МТБЭ для моторного топлива, бутадиена, изопрена и других промежуточных продуктов. Приобретенные дочерние организации обеспечат дальнейшее развитие нефтехимического и шинного бизнеса Группы.

Цена приобретения составила 11 299 млн рублей (за вычетом полученных денежных средств), денежное вознаграждение было выплачено в полном объеме в 2019 году. Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенных организаций в целом.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. оценка справедливой стоимости активов и обязательств ООО «СИБУР Тольятти» и АО «Тольяттисинтез» не была завершена. Распределение стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств будет завершено в течение 12 месяцев с даты приобретения.

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Объединения бизнесов (продолжение)

Ниже представлена информация о предварительной оценке справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств, выполненной Группой:

	Предварительная справедливая стоимость
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 502
Основные средства	10 452
Товарно-материальные запасы	1 542
Прочие активы	664
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(790)
Прочие обязательства	(569)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерних организаций	12 801
Итого переданное возмещение	12 801
Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенных дочерних организаций	(1 502)
Цена приобретения, нетто	11 299

За период с даты приобретения до 31 декабря 2019 г. доля приобретенного бизнеса в выручке Группы составила 4 016 млн рублей, а убыток составил 122 млн рублей. Если бы приобретение произошло 1 января 2019 г., то выручка Группы за 2019 г. составила бы 944 050 млн рублей, а прибыль за 2019 г. составила бы 193 847 млн рублей.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками

Цели и политика в области управления финансовыми рисками

Деятельность Группы подвержена влиянию различных финансовых рисков: рыночных рисков (включая валютный, процентный риски), кредитных рисков и риска ликвидности. Политика Группы по управлению рисками фокусируется на непредсказуемости финансовых рынков с целью минимизации потенциального отрицательного эффекта на финансовое положение Группы. Группа ввела систему управления риском и разработала процедуры по измерению, оценке и мониторингу рисков, а также подборке соответствующих методов управления рисками.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск или неопределенность, возникающие в результате возможных изменений рыночных цен, и влияния таких изменений на будущие результаты деятельности предприятия.

Группа подвержена воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по а) иностранным валютам, б) процентному риску и в) риску изменения цен на финансовые инструменты.

а) Валютный риск

Группа осуществляет деятельность в международном масштабе и подвержена валютному риску вследствие колебания обменных курсов, в основном доллара США. Возникновение валютного риска связано с активами, обязательствами, коммерческими и финансовыми операциями, выраженными в иностранной валюте.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	В российских рублях	В долларах США	Прочее	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	16 472	5 853	2 405	24 730
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	350	-	-	350
Средства в банках	-	-	77	77
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 572	-	-	1 572
Дебиторская задолженность				
Торговая дебиторская задолженность	42 019	36 895	810	79 724
Прочая финансовая дебиторская задолженность	12 633	29	20	12 682
Банковская деятельность: Кредиты клиентам	109 895	19 897	6 660	136 452
Прочие финансовые активы				
Банковские депозиты	350	309	-	659
Средства в банках	29	1 450	3 008	4 487
РЕПО в банках	4 081	-	-	4 081
Векселя к получению	112	-	-	112
Займы, выданные работникам	928	-	-	928
Прочие займы	21 198	310	-	21 508
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 079	716	156	7 951
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 798	850	179	44 827
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 586	11 152	-	23 738
Итого финансовые активы	273 102	77 461	13 315	363 878
Финансовые обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
Торговая кредиторская задолженность	35 109	496	545	36 150
Кредиторская задолженность по дивидендам	55 865	-	-	55 865
Текущая часть обязательств по аренде	2 613	-	-	2 613
Обязательства по аренде за вычетом текущей доли	11 578	-	-	11 578
Прочая кредиторская задолженность	1 764	45	-	1 809
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	4 337	114	-	4 451
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	21 857	-	-	21 857
Субординированные займы	-	1 287	-	1 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	809	114	-	923
Кредитные соглашения	10 142	4 558	-	14 700
Прочие кредиты и займы	1 734	272	476	2 482
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	12 951	9 557	307	22 815
Банковская деятельность: Средства клиентов	128 750	25 982	5 320	160 052
Итого финансовые обязательства	287 509	42 425	6 648	336 582
Чистая позиция	(14 407)	35 036	6 667	27 296

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	В российских рублях	В долларах США	Прочее	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	25 249	14 353	2 738	42 340
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	22 078	-	-	22 078
Средства в банках	29	657	385	1 071
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 875	-	-	1 875
Дебиторская задолженность				
Торговая дебиторская задолженность	42 750	35 299	368	78 417
Прочая финансовая дебиторская задолженность	5 130	1	-	5 131
Банковская деятельность: Кредиты клиентам	131 907	8 220	6 178	146 305
Прочие финансовые активы				
Банковские депозиты	310	347	-	657
Средства в банках	168	428	1 419	2 015
РЕПО в банках	537	-	-	537
Векселя к получению	456	-	-	456
Займы, выданные работникам	1 046	-	-	1 046
Прочие займы	28 517	270	-	28 787
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 149	1 625	-	4 774
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 773	4 603	-	43 376
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 718	14 048	-	32 766
Итого финансовые активы	320 692	79 851	11 088	411 631
Финансовые обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
Торговая кредиторская задолженность	25 727	1	-	25 728
Кредиторская задолженность по дивидендам	50 711	-	-	50 711
Прочая кредиторская задолженность	933	80	-	1 013
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	1 190	-	-	1 190
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	1 056	-	-	1 056
Субординированные займы	2 160	1 420	-	3 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	981	149	-	1 130
Кредитные соглашения	-	6 682	-	6 682
Прочие кредиты и займы	1 754	835	-	2 589
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	15 212	3 087	126	18 425
Банковская деятельность: Средства клиентов	144 070	33 764	6 502	184 336
Прочие краткосрочные обязательства	533	-	-	533
Итого финансовые обязательства	244 327	46 018	6 628	296 973
Чистая позиция	76 217	33 833	4 460	114 510

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Группа отразила прибыль и убыток по курсовым разницам в размере 12 892 млн рублей и 13 099 млн рублей (в 2018 г.: 21 483 млн рублей и 13 547 млн рублей), соответственно, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлены данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019		За год, закончившийся 31 декабря 2018	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
Доллар США (укрепление на 20%)	7 007	5 606	6 767	5 413
Доллар США (ослабление на 20%)	(7 007)	(5 606)	(6 767)	(5 413)

б) Риск изменения процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Управление риском изменения процентной ставки по небанковским операциям

Основная часть кредитов и займов Группы была привлечена по плавающей процентной ставке (привязанной к ставке LIBOR). Чтобы сократить риск значительных изменений ставки LIBOR, Управлением финансов Группы периодически проводится анализ текущих процентных ставок. У Группы нет официальной политики в отношении определения допустимого риска Группы, связанного с фиксированными и переменными процентными ставками по небанковским активам и обязательствам. Однако Группа проводит периодический анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при привлечении нового займа руководство Группы принимает решение в отношении того, какие займы – по фиксированным или переменным процентным ставкам – являются более выгодными на период их привлечения.

Управление риском изменения процентной ставки по банковским операциям

Большинство банковских финансовых активов и обязательств Группы, чувствительных к изменению процентных ставок, имеют фиксированные ставки. Таким образом, по банковским финансовым активам и обязательствам риск изменения процентных ставок возникает главным образом в связи с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, имеющих фиксированные ставки.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и обязательств на даты изменения процентных ставок. Процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, могут быть пересмотрены перед предоставлением нового транша кредита с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям. В отношении всех новых кредитных продуктов и операций риск изменения процентной ставки оценивается заранее, до начала осуществления таких операций.

Кроме того, как представлено в анализе по срокам погашения ниже, большинство активов и обязательств Банка ЗЕНИТ являются относительно краткосрочными, что дает Банку ЗЕНИТ определенную гибкость в реагировании на изменения рыночной ситуации.

Общий риск изменения процентных ставок Банка ЗЕНИТ контролирует комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), проверяющий структуру активов и обязательств, текущих и прогнозируемых процентных ставок. Казначейства Банка ЗЕНИТ отвечают за оперативное управление несопадением процентных ставок по активам и обязательствам, предварительное утверждение процентных ставок по прогнозируемым операциям, подготовку и подачу на утверждение предложений по приемлемым уровням процентной ставки в разрезе отдельных инструментов и сроков. Департаменты управления рисками Банка ЗЕНИТ проверяют текущее несоответствие активов и обязательств по уровню процентной ставки и оценивают соответствующее влияние риска изменения процентных ставок на процентную маржу Банка ЗЕНИТ и экономический капитал.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система измерения процентного риска обеспечивает возможность оценки профиля риска с двух различных, но комплементарных точек зрения. С точки зрения экономической ценности рассматривается влияние изменений процентных ставок и связанной с ними волатильности текущей стоимости всех будущих денежных потоков и рассчитывается как изменение чувствительности справедливой стоимости с использованием шокового воздействия на кривую процентных ставок. С точки зрения прибыли анализируется влияние, генерируемое измерениями процентных ставок на чистую прибыль в виде процентов и, следовательно, на связанное с ними влияние на чистый процентный доход на горизонте 1 год. Отчетность по процентному риску составляется и доводится до Правления Банка ЗЕНИТ на ежеквартальной основе.

Анализ процентного риска по активам и обязательствам, относящимся к банковским и небанковским операциям Группы

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
На 31 декабря 2019							
Итого финансовые активы	22 101	19 095	16 043	96 644	76 635	133 360	363 878
Итого финансовые обязательства	58 220	65 700	46 762	39 911	9 668	116 321	336 582
Чистый разрыв по процентным ставкам	(36 119)	(46 605)	(30 719)	56 733	66 967	17 039	27 296
На 31 декабря 2018							
Итого финансовые активы	73 319	41 463	20 961	92 419	54 469	129 000	411 631
Итого финансовые обязательства	41 385	46 508	57 113	44 540	1 560	105 867	296 973
Чистый разрыв по процентным ставкам	31 934	(5 045)	(36 152)	47 879	52 909	23 133	114 658

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки в разрезе основных валют (доллар США, рубль) по финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

	На 31 декабря 2019		На 31 декабря 2018	
	В российских рублях	В долларах США	В российских рублях	В долларах США
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	-	1,00%	6,26%	0,30%
Срочные депозиты	7,21%	-	7,96%	-
Средства в банках	4,41%	-	1,20%	-
Банковская деятельность: Кредиты клиентам	10,13%	4,60%	8,30%	6,60%
Прочие финансовые активы				
Банковские депозиты	13,00%	1,60%	13,00%	1,60%
Средства в банках	4,41%	-	1,20%	-
РЕПО в банках	6,05%	-	8,21%	-
Векселя к получению	0,10%	-	0,10%	-
Займы, выданные работникам	3,19%	-	3,19%	-
Прочие займы	9,22%	-	9,25%	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,11%	3,66%	5,56%	7,89%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,67%	6,57%	7,76%	5,86%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,35%	6,57%	9,18%	6,11%
Финансовые обязательства				
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	6,89%	-	7,73%	-
Субординированные займы	0,00%	8,92%	6,50%	9,50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,00%	1,20%	2,92%	2,30%
Кредитные соглашения	6,47%	4,19%	-	4,18%
Прочие кредиты и займы	4,57%	0,01%	5,24%	2,91%
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	7,46%	-	7,90%	-
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	6,41%	1,60%	7,58%	2,00%
Банковская деятельность: Средства клиентов	6,00%	2,30%	5,46%	2,80%

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску по банковским и небанковским финансовым активам и обязательствам.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019		За год, закончившийся 31 декабря 2018	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Увеличение на 100 базисных пунктов	(273)	(218)	(1 147)	(917)
Уменьшение на 100 базисных пунктов	273	218	1 147	917

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

в) Риск изменения цен на финансовые инструменты

Риск изменения цен на финансовые инструменты представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (специфический риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и в результате на рентабельность Группы.

Риск изменения цен на финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, управляется путем: (а) поддержания диверсифицированной структуры портфелей; и (б) установления лимитов для позиций (т.е. лимитов, ограничивающих общую сумму инвестиций или максимальное несоответствие между соответствующими активами и обязательствами), а также лимитов stop-loss и call-level. Кроме этого Группа устанавливает лимиты на максимальный срок долговых финансовых инструментов. По необходимости Группа устанавливает требования к марже и обеспечению.

Риск изменения цен на финансовые инструменты управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности и контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов. Чувствительность к изменению прочих цен оценивается с использованием методики стоимости под риском (VaR). Это способ оценки потенциальных убытков, которые могут произойти по рискованной позиции в результате изменения рыночных курсов и цен в определенном промежутке времени с заданным уровнем доверительной вероятности.

Оценки VaR в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовых активов в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019		За год, закончившийся 31 декабря 2018	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	301	240	104	83
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	6	5	12	10
Итого ценовой риск	307	245	116	93

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой:

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом ожидаемого досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у Группы имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить заем.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки консолидированной финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСІ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные займы, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (проведение реструктуризаций с признаком проблемности, установление льготного графика погашения процентов и тела кредита, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовые активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия одного или совокупности следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- ухудшение кредитного рейтинга;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска; необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента; полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем).

Дефолт признается в случае наступления одного или совокупности следующих событий:

- просрочка свыше 90 дней (опровержимое допущение);
- присвоение дефолтного рейтинга;
- проведение реструктуризации с признаком проблемности;
- установление льготного графика погашения процентов и тела задолженности с оплатой в конце срока.

Управление кредитным риском по небанковским операциям

Кредитный риск по небанковским операциям возникает в отношении денежных средств и их эквивалентов, банковских депозитов, займов выданных и векселей к получению, а также по открытой кредитной позиции в отношении покупателей, включая непогашенную дебиторскую задолженность.

В отношении кредитных рисков, связанных с дебиторской задолженностью, проводится систематический мониторинг, при котором также учитывается финансовое положение контрагента, предыдущий опыт сотрудничества и прочие факторы. Руководство систематически пересматривает результаты анализа дебиторской задолженности по срокам погашения и использует данную информацию для расчета величины ожидаемых кредитных убытков. Значительная часть дебиторской задолженности Группы относится к задолженности российских и иностранных торговых компаний. Группа не всегда требует обеспечения для ограничения риска убытков. Однако в большинстве случаев используются аккредитивы и предоплата, особенно в отношении дебиторской задолженности по продажам нефти за пределами СНГ. Группа работает с различными контрагентами, но при этом основная часть продаж осуществляется для основных крупных клиентов.

Хотя темпы погашения дебиторской задолженности подвержены влиянию экономических факторов, руководство считает, что у Группы не возникает существенного риска убытков сверх уже сформированного резерва под обесценение дебиторской задолженности. Анализ кредитного риска по дебиторской задолженности представлен в Примечании 7.

Группа проводит непрерывную оценку и мониторинг риска невыполнения обязательств. Кроме того, в рамках мероприятий по управлению денежными средствами и кредитными рисками Группа регулярно оценивает кредитоспособность финансовых институтов и банковских организаций, в которых Группа хранит свои денежные средства.

Группа размещает свободные денежные средства в основном в финансовых институтах Российской Федерации. Для минимизации кредитного риска Группа размещает свои свободные денежные средства в разных российских банках. Руководство периодически оценивает кредитоспособность банков, в которых размещены денежные средства Группы.

Управление кредитным риском по банковским операциям

Политики Группы в отношении кредитного риска предписывают его принятие только в рамках формализованных процедур и только на основе решения уполномоченных коллегиальных органов. В Банке ЗЕНИТ действует система коллегиальных органов, ответственных за принятие кредитных решений, основной задачей которых является формирование качественного кредитного портфеля, обеспечивающего выполнение стратегии, кредитных политик и политик управления рисками. Коллегиальные органы Банка

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

ЗЕНИТ, уполномоченные на принятие кредитных решений, имеют четкую сегментацию по направлениям деятельности, сегментам кредитования и величине полномочий.

Перечень кредитных комитетов и их максимальный лимит принятия решений представлен в таблице ниже:

Наименование комитета	Максимальный уровень утверждаемого риска, млн рублей
Кредитный комитет	Без ограничения*
Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу	400
Кредитный комитет по программам розничного кредитования	90

* В пределах нормативов Н6 и Н25

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие лимиты. Установление лимитов осуществляется Группой на индивидуальной (например, на конкретных клиентов и контрагентов), групповой и портфельной основе (например, отраслевые и региональные лимиты, лимиты по типам операций и пр.).

Внутренние нормативные документы по проведению финансового анализа и оценке рисков создаются и применяются в отношении каждого сегмента деятельности по кредитованию, включая кредитование юридических лиц, физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса и других категорий заемщиков.

Для снижения уровня рисков Группа осуществляет принятие обеспечения в виде залогов, поручительств, гарантий. В случае принятия поручительства Группа в обязательном порядке осуществляет финансовый анализ поручителя. Оценка обеспечения производится специализированным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения.

В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, одобренных Группой. К стандартным условиям Группы относится требование Группы по страхованию обеспечения страховыми компаниями, одобренными Группой.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Подразделения риск-менеджмента осуществляют контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативных документов по оценке рисков, принятию кредитных решений, полномочий на принятие кредитных решений, работе с залоговым имуществом.

Для количественной оценки кредитного риска в Группе используются внутренние модели (рейтинговые системы). В случае отсутствия модели, оценка может осуществляться одним из альтернативных способов:

- на основе средних значений, полученных на внутренней статистике;
- с применением внешних рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), сопоставленных к внутренней шкале Банка ЗЕНИТ.

Система внутренних рейтингов действует в Банке ЗЕНИТ с 1999 года и на постоянной основе обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта.

Актуализация и валидация внутренних моделей и подходов осуществляется на периодической основе, но не реже одного раза в год. Группировка активов по кредитному качеству в целях раскрытия информации, осуществляется в одну из 4-х рейтинговых категорий в порядке ухудшения кредитного качества (увеличения кредитного риска) в соответствии с подходами, изложенными ниже:

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинг-группа	Диапазон PD	Мэппинг к внешним шкалам		Описание
		S&P \ Fitch	Moody`s	
I	<0,36%	«AAA»...«BBB-»	«Aaa»...«Baa3»	Минимальный кредитный риск
II	[0,36%; 1,51%)	«BB+»...«BB-»	«Ba1»...«Ba3»	Низкий кредитный риск
III	[1,51%; 7,51%)	«B+»...«B-»	«B1»...«B3»	Средний кредитный риск
IV	[7,51%; 100%)	«CCC»...«C»	«Caa1»...«C»	Высокий кредитный риск
V	100,00%	«D»	«D»	Дефолтные активы

Группа не включает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска играет важнейшую роль в сохранении качества кредитов на уровне по крайней мере не хуже, чем в момент одобрения кредитных лимитов, в недопущении потерь по сформированному портфелю сверх плановых норм и заключается в:

- поддержании постоянного контакта и проведении регулярных риск-сфокусированных обсуждений (встреч) с заемщиком бизнес-менеджерами;
- структурированном и постоянном отслеживании выполнения финансовых и нефинансовых ковенант с помощью контрольного регистра;
- проведении с установленной частотой регулярных проверок объема, типа и условий содержания предметов залога, его действительности и страхования;
- проведении ежеквартального анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и мониторинга его финансового положения;
- отслеживании надлежащего обслуживания и возврата кредита (траншей);
- обязательном всестороннем ежегодном пересмотре установленного на Клиента лимита риска с целью его переутверждения, увеличения, либо сокращения (в случае выявления негативных трендов в деятельности заемщика, в его секторе, в целом в экономике, и т.д.);
- анализе фактических рисков по сравнению с установленными лимитами;
- контроле за соблюдением внутренней политики, процедур, инструкций и приказов, выпускаемых соответствующими органами управления;
- мониторинг макроэкономических параметров с целью проверки адекватности оценки рисков и их прогнозирования;
- анализ портфеля с указанием тенденций в уровнях дефолта, концентрации, диверсификации по заемщикам или группам заемщиков, продуктам, отраслям, странам и т. д.

В целях обеспечения финансовой устойчивости, прогноза ожидаемых убытков, планирования потребностей капитала, расчета лимитов риск-аппетита и пр., Группой осуществляется периодическое стресс-тестирование кредитного риска. Инструментарий стресс тестирования включает в себя регрессионные модели, основанные на макроэкономических факторах. Обязательным условием применения регрессионных моделей является их высокое качество, подтвержденное по итогам валидации.

Подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Для более детального анализа, пожалуйста, смотрите ссылку

https://www.zenit.ru/rus/about_bank/disclosure/financial-statements/

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ кредитного риска по банковским и небанковским операциям Группы

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа кредитного качества активов, кроме кредитов клиентам и дебиторской задолженности:

- рейтинг инвестиционного уровня соответствует классификации в диапазоне от Aaa до Baa3 агентства Moody's, от AAA до BBB- агентства Fitch и классификации в диапазоне от AAA до BBB- агентства Standard&Poor's;
- рейтинг неинвестиционного (спекулятивного) уровня соответствует классификации в диапазоне от Ba1 до C агентства Moody's, от BB+ до B- агентства Fitch и классификации в диапазоне от BB+ до D агентства Standard&Poor's.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по денежным средствам и их эквивалентам, включая обязательные резервы на счетах в Банке России. В таблицах ниже балансовая стоимость на 31 декабря 2019 и 2018 гг. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным финансовым активам.

	На 31 декабря 2019				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Приобретенные или созданные обесцененные	
Денежные средства в кассе и на счетах в банках					
- Рейтинг инвестиционного уровня	22 999	-	-	-	22 999
- Рейтинг неинвестиционного уровня	10	-	-	-	10
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	1 721	-	-	-	1 721
Валовая балансовая стоимость	24 730	-	-	-	24 730
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	24 730	-	-	-	24 730
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения меньше трех месяцев					
- Рейтинг инвестиционного уровня	128	-	-	-	128
- Рейтинг неинвестиционного уровня	222	-	-	-	222
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	350	-	-	-	350
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	350	-	-	-	350
Средства в банках					
- Рейтинг инвестиционного уровня	77	-	-	-	77
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	77	-	-	-	77
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	77	-	-	-	77
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России					
- Рейтинг инвестиционного уровня	1 572	-	-	-	1 572
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1 572	-	-	-	1 572
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	1 572	-	-	-	1 572

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2018				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Приобретенн ые или созданные обесцененны е	
<i>Денежные средства в кассе и на счетах в банках</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	31 721	-	-	-	31 721
- Рейтинг неинвестиционного уровня	4 030	-	-	-	4 030
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	6 589	-	-	-	6 589
Валовая балансовая стоимость	42 340	-	-	-	42 340
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	42 340	-	-	-	42 340
<i>Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения меньше трех месяцев</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	6 468	-	-	-	6 468
- Рейтинг неинвестиционного уровня	15 610	-	-	-	15 610
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	22 078	-	-	-	22 078
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	22 078	-	-	-	22 078
<i>Средства в банках</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Рейтинг неинвестиционного уровня	1 071	-	-	-	1 071
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1 071	-	-	-	1 071
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	1 071	-	-	-	1 071
<i>Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	1 875	-	-	-	1 875
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1 875	-	-	-	1 875
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	1 875	-	-	-	1 875

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых признается оценочный резерв под кредитные убытки, кроме денежных средств и их эквивалентов, включая обязательные резервы на счетах в Банке России, кредитов клиентам и дебиторской задолженности. В таблицах ниже балансовая стоимость финансовых активов на 31 декабря 2019 и 2018 гг. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	На 31 декабря 2019				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Приобретенн ые или созданные обесцененны е	
Векселя к получению					
- Рейтинг инвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	112	240	-	352
Валовая балансовая стоимость	-	112	240	-	352
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(240)	-	(240)
Балансовая стоимость	-	112	-	-	112
Прочие займы					
- Рейтинг инвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	7 158	4 551	35 806	-	47 515
Валовая балансовая стоимость	7 158	4 551	35 806	-	47 515
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(3 322)	(22 685)	-	(26 007)
Балансовая стоимость	7 158	1 229	13 121	-	21 508
Займы, выданные работникам					
- Рейтинг инвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	2 732	-	2 732
Валовая балансовая стоимость	-	-	2 732	-	2 732
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(1 804)	-	(1 804)
Балансовая стоимость	-	-	928	-	928
Банковские депозиты					
- Рейтинг инвестиционного уровня	309	-	-	-	309
- Рейтинг неинвестиционного уровня	12	-	-	-	12
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	338	-	5 547	-	5 885
Валовая балансовая стоимость	659	-	5 547	-	6 206
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(5 547)	-	(5 547)
Балансовая стоимость	659	-	-	-	659
Средства в банках					
- Рейтинг инвестиционного уровня	1 475	-	-	-	1 475
- Рейтинг неинвестиционного уровня	3 121	-	-	-	3 121
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	32	-	32
Валовая балансовая стоимость	4 596	-	32	-	4 628
Оценочный резерв под кредитные убытки	(109)	-	(32)	-	(141)
Балансовая стоимость	4 487	-	-	-	4 487

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2019				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Приобретенн ые или созданные обесцененны е	
РЕПО в банках					
- Рейтинг инвестиционного уровня	4 081	-	-	-	4 081
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	4 081	-	-	-	4 081
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	4 081	-	-	-	4 081
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Рейтинг инвестиционного уровня	16 354	-	-	-	16 354
- Рейтинг неинвестиционного уровня	5 087	-	-	-	5 087
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	2 359	-	-	-	2 359
Валовая балансовая стоимость	23 800	-	-	-	23 800
Оценочный резерв под кредитные убытки	(62)	-	-	-	(62)
Балансовая стоимость	23 738	-	-	-	23 738
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- Рейтинг инвестиционного уровня	16 476	-	-	-	16 476
- Рейтинг неинвестиционного уровня	797	-	-	-	797
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	1 848	20	-	-	1 868
Валовая балансовая стоимость	19 121	20	-	-	19 141
Оценочный резерв под кредитные убытки	(34)	-	-	-	(34)
Балансовая стоимость	19 087	20	-	-	19 107

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2018				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Приобретенн ые или созданные обесцененны е	
<i>Векселя к получению</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	456	566	-	1 022
Валовая балансовая стоимость	-	456	566	-	1 022
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(566)	-	(566)
Балансовая стоимость	-	456	-	-	456
<i>Прочие займы</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	83	26 217	20 377	-	46 677
Валовая балансовая стоимость	83	26 217	20 377	-	46 677
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(543)	(17 464)	-	(18 007)
Балансовая стоимость	83	25 674	2 913	-	28 670
<i>Займы, выданные работникам</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	2 822	-	2 822
Валовая балансовая стоимость	-	-	2 822	-	2 822
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(1 776)	-	(1 776)
Балансовая стоимость	-	-	1 046	-	1 046
<i>Банковские депозиты</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	346	-	-	-	346
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	311	-	5 544	-	5 855
Валовая балансовая стоимость	657	-	5 544	-	6 201
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(5 544)	-	(5 544)
Балансовая стоимость	657	-	-	-	657
<i>Средства в банках</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	333	-	-	-	333
- Рейтинг неинвестиционного уровня	1 599	-	-	-	1 599
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	83	-	-	-	83
Валовая балансовая стоимость	2 015	-	-	-	2 015
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	2 015	-	-	-	2 015

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2018				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Приобретенн ые или созданные обесцененны е	
<i>РЕПО в банках</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	537	-	-	-	537
- Рейтинг неинвестиционного уровня	-	-	-	-	-
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	537	-	-	-	537
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	537	-	-	-	537
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	32 938	3	-	-	32 941
- Рейтинг неинвестиционного уровня	35	10	-	-	45
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	-	1	-	-	1
Валовая балансовая стоимость	32 973	14	-	-	32 987
Оценочный резерв под кредитные убытки	(221)	-	-	-	(221)
Балансовая стоимость	32 752	14	-	-	32 766
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
- Рейтинг инвестиционного уровня	15 662	-	-	-	15 662
- Рейтинг неинвестиционного уровня	1 677	-	-	-	1 677
- Внешний кредитный рейтинг отсутствует	478	89	-	-	567
Валовая балансовая стоимость	17 817	89	-	-	17 906
Оценочный резерв под кредитные убытки	(124)	-	-	-	(124)
Балансовая стоимость	17 693	89	-	-	17 782

В составе краткосрочных банковских депозитов отражены депозиты на сумму 5 540 млн рублей, размещенные в ПАО «Татфондбанк». В марте 2017 г., приказом Банка России отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ПАО «Татфондбанк». По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группой создан резерв под обесценение депозитов, размещенных в ПАО «Татфондбанк», на сумму 5 540 млн рублей.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения.

Управление риском ликвидности по небанковским операциям

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить в максимально возможной степени способность Группы постоянно поддерживать достаточный уровень ликвидности для своевременного урегулирования своих обязательств как в обычных, так и в неблагоприятных условиях, что позволяет ей избегать неприемлемых убытков или рисков нанесения ущерба репутации Группы. Управляя риском ликвидности, Группа поддерживает необходимые объемы финансовых активов и обязательств, осуществляет постоянный мониторинг прогнозных и фактических денежных потоков и сопоставляет сроки исполнения и погашения по финансовым активам и обязательствам, относящимся к небанковской деятельности.

Группа разрабатывает различные финансовые планы (ежемесячные, квартальные, годовые), которые позволяют быть уверенными в том, что Группа имеет достаточно наличных средств, чтобы покрыть ожидаемые операционные расходы, финансовые обязательства и обеспечить инвестиционную деятельность в течение 30 или более дней. Для финансирования потребностей в денежных средствах более длительного характера Группа, как правило, привлекает долгосрочные заемные средства на международном и внутреннем рынках.

Управление риском ликвидности по банковским операциям

Целью управления риском ликвидности является обеспечение стабильной деятельности всех банков Группы, возможности бесперебойного проведения операций в соответствии с планами деятельности Группы, включая своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами, связанных с проведением платежей, а также минимизация негативного влияния на финансовый результат, собственные средства (капитал), репутацию Группы возможного дефицита ликвидности. Также приоритетной целью управления риском ликвидности является обеспечение соблюдения всеми банками Группы установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

Подход Группы к управлению ликвидностью в рамках осуществления банковской деятельности направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

В отношении сегмента банковской деятельности, Группа старается поддерживать стабильную и диверсифицированную базу финансирования, которая включает счета ключевых корпоративных и частных клиентов; кратко-, средне- и долгосрочные кредиты других банков; выпущенные векселя и облигации. С другой стороны, Группа старается поддерживать диверсифицированные портфели ликвидных и высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность эффективно и своевременно удовлетворять непредвиденные требования ликвидности.

Ключевые параметры управления риском ликвидности по банковской деятельности, такие как структура активов и пассивов, состав ликвидных активов и приемлемые риски ликвидности, устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП устанавливает и пересматривает лимиты по разнице между активами и пассивами, оцениваемые на основе стресс-тестирования ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Данное тестирование проводится на основе следующей информации:

- текущая структура активов и пассивов, включая любые известные соглашения о продлении на дату тестирования;
- сумма, сроки и характеристики ликвидности операций, прогнозируемые по бизнес-подразделениям;
- текущие и прогнозные характеристики ликвидных активов, включающих, помимо денежных средств и их эквивалентов, суммы средств в банках и отдельные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, а также;
- соответствующие внешние факторы.

Полученные в результате модели позволяют оценивать будущие ожидаемые потоки денежных средств в рамках прогнозируемых будущих сценариев развития бизнеса и различных кризисных ситуаций.

При управлении риском ликвидности казначейства банковского сегмента Группы выделяют ликвидность, требуемую в течение рабочего дня, и срочную ликвидность.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления текущей ликвидностью (1 день) используются следующие методы:

- перераспределение денежных средств между счетами в других банках;
- сбор информации от бизнес-подразделений и прочих вспомогательных подразделений о крупных сделках (собственных и клиентских);
- приобретение и продажа определенных финансовых активов в ликвидных портфелях;
- ускорение закрытия торговых позиций;
- оценка минимального ожидаемого притока денежных средств в течение рабочего дня;
- ежедневный контроль за остатком денежных средств и расчетной суммой обязательств, подлежащих погашению по требованию.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке ЗЕНИТ выделяется управление мгновенной (внутридневной) и срочной ликвидностью. Мониторинг текущего и прогнозного состояния срочной ликвидности осуществляется Казначейством Банка ежедневно на основе расчета достаточности высоколиквидных активов на покрытие плановых и внеплановых оттоков и удовлетворение потребностей в ресурсах на периоде до 30 дней. В ходе обычной деятельности отчеты о ликвидности, отражающие текущую и прогнозируемую структуру активов и пассивов с учетом модели ежедневных неснижаемых остатков на текущих счетах в разрезе валют на основе анализа исторической динамики, а также ожидаемые будущие денежные потоки, регулярно представляются КУАП. Решения по управлению ликвидностью, принимаемые КУАП, реализуются казначействами в рамках выполнения их обязанностей.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка ЗЕНИТ, что позволяет значительно снизить риски ликвидности и рыночных ставок фондирования.

Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк ЗЕНИТ открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей в Группе Политикой управления ликвидностью, основным принципом управления ликвидностью является лимитирование риска, в частности, с использованием лимита необходимых ликвидных активов. При необходимости (изменении финансовой ситуации на рынках или в Банке) для управления ликвидностью могут использоваться другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка ЗЕНИТ.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)
Анализ риска ликвидности по банковским и небанковским операциям

В таблицах ниже представлена информация о сроках погашения финансовых обязательств Группы на основе не дисконтированных договорных платежей, включая процентные платежи, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	На 31 декабря 2019			Итого
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет	
Финансовые обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
Торговая кредиторская задолженность	36 150	-	-	36 150
Кредиторская задолженность по дивидендам	55 865	-	-	55 865
Текущая часть обязательств по аренде	3 024	-	-	3 024
Обязательства по аренде за вычетом текущей доли	-	9 443	11 078	20 521
Прочая кредиторская задолженность	1 660	149	-	1 809
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	4 451	-	-	4 451
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	3 232	22 323	7	25 562
Субординированные займы	292	3 137	509	3 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	880	40	3	923
Кредитные соглашения	14 700	-	-	14 700
Прочие кредиты и займы	475	2 007	-	2 482
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	20 727	2 827	3	23 557
Банковская деятельность: Средства клиентов	134 315	29 486	8	163 809
Обязательства кредитного характера (Примечание 27)	36 114	5 725	-	41 839
Итого	311 885	75 137	11 608	398 630

	На 31 декабря 2018			Итого
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет	
Финансовые обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
Торговая кредиторская задолженность	25 728	-	-	25 728
Кредиторская задолженность по дивидендам	50 711	-	-	50 711
Прочая кредиторская задолженность	1 013	-	-	1 013
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	1 190	-	-	1 190
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	945	59	193	1 197
Субординированные займы	2 498	1 966	2 125	6 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 051	76	4	1 131
Кредитные соглашения	6 682	-	-	6 682
Прочие кредиты и займы	964	1 625	-	2 589
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	15 386	4 660	-	20 046
Банковская деятельность: Средства клиентов	170 869	38 753	8	209 630
Прочие краткосрочные обязательства	533	-	-	533
Обязательства кредитного характера (Примечание 27)	38 929	-	-	38 929
Итого	316 499	47 139	2 330	365 968

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)**Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость это такая цена, которая будет уплачена за проданный актив или потрачена на погашение обязательства в обычных условиях между участниками рынка на дату совершения сделки. Расчетная справедливая стоимость финансовых инструментов определяется с использованием имеющейся рыночной информации и других надлежащих методов оценки.

Различные уровни иерархии справедливой стоимости показаны ниже:

Уровень 1. Оценка с использованием котируемых цен на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Группа может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2. Оценка с использованием исходных данных, не являющихся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Уровень 3. Оценка с использованием ненаблюдаемых исходных данных в отношении актива или обязательства. Такие данные включают предположения Группы относительно допущений, которые использовал бы участник рынка при определении цены на данный актив или обязательство.

Периодическая переоценка по справедливой стоимости

В таблицах ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся периодические оценки справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2019			Балансовая стоимость
	Справедливая стоимость			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 947	12 947
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 015	643	293	7 951
Банковская деятельность: Средства банков	-	1 238	-	1 238
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 325	10 407	16 095	44 827
Инвестиционное имущество	-	-	1 323	1 323
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 425)	(26)	-	(4 451)
Итого	20 915	12 262	30 658	63 835

	На 31 декабря 2018			Балансовая стоимость
	Справедливая стоимость			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 043	13 043
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 320	2 265	189	4 774
Прочие займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	117	117
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 056	9 227	16 092	43 375
Инвестиционное имущество	-	-	918	918
Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 190)	-	-	(1 190)
Итого	19 186	11 492	30 359	61 037

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Описание оценочной модели и исходных данных для определения справедливой стоимости для Уровней 2 и 3 на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые исходные данные
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные на кредитный риск
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 2, Уровень 3	Рыночная цена аналогичных инвестиций на открытом рынке, метод чистых активов, сравнительный (рыночный) подход/ Использование публично доступной информации, сопоставимых рыночных цен/ Дисконтированные денежные потоки, скорректированные на кредитный риск
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Уровень 2, Уровень 3	Рыночная цена аналогичных инвестиций на открытом рынке, метод чистых активов сравнительный (рыночный) подход/ Использование публично доступной информации, сопоставимых рыночных цен/ Дисконтированные денежные потоки, скорректированные на кредитный риск
Банковская деятельность: Средства в банках	Уровень 2	Рыночная цена аналогичных инвестиций на открытом рынке, скорректированная на кредитный риск
Прочие займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные на кредитный риск
Инвестиционное имущество	Уровень 3	Рыночная информация по сравнимым объектам, корректируемая в случае расхождения с подобными объектами

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., не было изменений в оценочной модели определения справедливой стоимости для Уровней 2 и 3.

В 2019 и 2018 гг. не было перемещений активов между Уровнями 1, 2 и 3.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)
Активы и обязательства, которые не учитываются по справедливой стоимости, но для которых справедливая стоимость раскрывается

Расшифровка справедливой стоимости по уровням в иерархии и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

	На 31 декабря 2019				На 31 декабря 2018			
	Справедливая стоимость			Балан- совая стоимость	Справедливая стоимость			Балан- совая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	6 365	18 365	-	24 730	5 451	36 889	-	42 340
Срочные депозиты	-	350	-	350	-	22 078	-	22 078
Средства в банках	-	77	-	77	-	1 071	-	1 071
Банковская деятельность:								
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 572	-	-	1 572	1 875	-	-	1 875
Дебиторская задолженность								
Торговая дебиторская задолженность	-	-	79 724	79 724	-	-	78 417	78 417
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	1 176	11 506	12 682	-	596	4 535	5 131
Банковская деятельность: Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	122 842	123 505	-	-	133 404	133 404
Прочие финансовые активы								
Банковские депозиты	-	659	-	659	-	657	-	657
Средства в банках	-	3 283	-	3 249	-	2 015	-	2 015
РЕПО в банках	-	4 081	-	4 081	-	537	-	537
Векселя к получению	-	-	112	112	-	-	456	456
Займы, выданные работникам	-	-	928	928	-	-	1 046	1 046
Прочие займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	21 508	21 508	-	-	28 670	28 670
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 777	-	-	23 738	31 276	1 490	-	32 766
Итого финансовые активы	32 714	27 991	236 620	296 915	38 602	65 333	246 528	350 463
Обязательства								
Торговая и прочая кредиторская задолженность								
Торговая кредиторская задолженность	-	350	35 800	36 150	-	272	25 456	25 728
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	-	55 865	55 865	-	-	50 711	50 711
Краткосрочная часть обязательств по аренде	-	-	2 613	2 613	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	-	332	1 477	1 809	-	500	513	1 013
Долгосрочная часть обязательств по аренде	-	-	11 578	11 578	-	-	-	-
Кредиты и займы								
Выпущенные облигации	20 032	1 825	-	21 857	1 056	-	-	1 056
Субординированные займы	-	1 287	-	1 287	-	3 580	-	3 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	923	-	923	-	1 130	-	1 130
Кредитные соглашения	-	-	14 700	14 700	-	-	6 682	6 682
Прочие кредиты и займы	-	-	2 482	2 482	-	-	2 589	2 589
Банковская деятельность: Средства банков и Банка России	1 527	21 288	-	22 815	1 526	16 899	-	18 425
Банковская деятельность: Средства клиентов	-	156 578	-	160 052	-	182 970	-	182 970
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	533	533
Итого финансовые обязательства	21 559	182 583	124 515	332 131	2 582	205 351	86 484	294 417

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств и наблюдаемых процентных ставок для идентичных инструментов. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств и наблюдаемых процентных ставок для аналогичных инструментов с поправкой на кредитный риск и срок погашения.

Изменения в обязательствах, возникших в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлен анализ изменений в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, для каждого из представленных периодов. Статьи этих обязательств отражены в отчете о движении денежных средств в составе финансовой деятельности:

	Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности			Итого
	Краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы	Облигации	Субординированные займы	
На 31 декабря 2017 г.	31 150	7 742	4 492	43 384
Движение денежных средств, включая:				
Поступление кредитов и займов	25 920	-	-	25 920
Погашение кредитов и займов	(49 466)	-	-	(49 466)
Погашение облигаций	-	(6 979)	(1 359)	(8 338)
Проценты уплаченные	-	(602)	-	(602)
Курсовые разницы	1 012	-	(19)	993
Проценты начисленные	654	614	466	1 734
Прочие неденежные движения	-	281	-	281
На 31 декабря 2018 г.	9 270	1 056	3 580	13 906
Движение денежных средств, включая:				
Поступление кредитов и займов	115 346	-	-	115 346
Погашение кредитов и займов	(107 212)	-	-	(107 212)
Выпуск облигаций	-	21 790	-	21 790
Погашение облигаций	-	(1 053)	(2 140)	(3 193)
Проценты уплаченные	(2 222)	(119)	(286)	(2 627)
Курсовые разницы	713	-	(160)	553
Проценты начисленные	755	182	310	1 247
Прочие неденежные движения	532	1	(17)	516
На 31 декабря 2019 г.	17 182	21 857	1 287	40 326

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление капиталом

В области управления капиталом Группа ставит своей целью обеспечить высокий кредитный рейтинг и надлежащий коэффициент достаточности капитала, что необходимо для ведения непрерывной хозяйственной деятельности и увеличения акционерной стоимости. Группа управляет структурой капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий.

Группа определяет капитал в управлении как сумму по строке «Итого акционерный капитал Группы» в консолидированном отчете о финансовом положении. Капитал в управлении на 31 декабря 2019 г. составлял 745 532 млн рублей (2018 г.: 771 265 млн рублей). Группа осуществляет управление капиталом по банковским и небанковским операциям отдельно.

Управление капиталом по небанковским операциям

Группа рассматривает капитал и заемные средства как основные элементы процесса управления капиталом. Для сохранения и корректировки структуры капитала Группа может корректировать выплату дивидендов акционерам, пересматривать свою инвестиционную программу, привлекать новые и погашать существующие займы и кредиты или продавать непрофильные активы.

Группа осуществляет контроль над капиталом исходя из соотношения собственных и заемных средств.

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Консолидированные заемные средства за вычетом заемных средств Банка ЗЕНИТ:	32 182	9 271
Выпущенные облигации	15 000	-
Кредитные соглашения	14 700	6 682
Прочие кредиты и займы	2 482	2 589
Акционерный капитал Группы	745 532	771 265
Соотношение собственных и заемных средств, %		
(Консолидированные заемные средства/ Консолидированный акционерный капитал)	4,3%	1,2%

Управление капиталом по банковским операциям

Управление капиталом Банка ЗЕНИТ имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется руководством Банка ЗЕНИТ на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Банк ЗЕНИТ также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I и на основании данных МСФО, равный 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня установлено на уровне 6%. В течение 2019 и 2018 гг. Банк ЗЕНИТ соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В сентябре 2015 г. в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк ЗЕНИТ получил пять субординированных займов в общей сумме 9 933 млн рублей от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов, в качестве оплаты от АСВ Банк ЗЕНИТ получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк ЗЕНИТ должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 г. по ноябрь 2034 г. и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно, обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению. Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком ЗЕНИТ в рамках программы докапитализации российских банков. В соответствии с Положением Банка России № 395-П, данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровня достаточности собственных средств Банка ЗЕНИТ.

Примечание 31: События после отчетной даты

В 1 квартале 2020 года Группа получила кредиты в общей сумме 101 960 млн рублей от российских банков по текущим рыночным ставкам в рамках существующих кредитных соглашений. Группа погасила 72 320 млн рублей из указанных кредитов к дате настоящего отчета.

С конца 2019 года началось распространение нового коронавируса, который получил название COVID-19, способного вызывать тяжелые последствия, приводящие к гибели человека. На конец 2019 г. Всемирная организация здравоохранения сообщила об ограниченном числе случаев заражения COVID-19, но 31 января 2020 года объявила чрезвычайную ситуацию в области общественного здравоохранения, а 13 марта 2020 года – о начале пандемии с связи со стремительным распространением COVID-19 в Европе и иных регионах. Меры, предпринимаемые по всему миру с целью борьбы с распространением COVID-19, приводят к необходимости ограничения деловой активности, что влияет на спрос на энергоресурсы и иную продукцию Группы, а также к необходимости профилактических мероприятий, направленных на предотвращение распространения инфекции. Кроме того, в марте 2020 г. сделка ОПЕК+ об ограничении добычи нефти не была продлена и прекращает действовать с 1 апреля 2020 года, что приводит к возможности увеличения предложения нефти и нефтепродуктов на рынке со стороны стран-производителей. На фоне данных событий произошло существенное падение фондовых рынков, сократились цены на сырьевые товары, в частности, существенно снизилась цена нефти, произошло значительное ослабление российского рубля к доллару США и Евро, и повысились ставки кредитования для многих компаний развивающихся рынков. Несмотря на то, что, на момент выпуска данной финансовой отчетности ситуация все еще находится в процессе развития, представляется, что отрицательное влияние на мировую экономику и неопределенность относительно дальнейшего экономического роста могут в будущем негативно сказаться на финансовом положении и финансовых результатах Группы. Руководство Группы внимательно следит за ситуацией и реализует мероприятия по снижению отрицательного влияния указанных событий на Группу, при этом превышение спроса над предложением и связанное с этим снижение мировых цен на нефть окажут непосредственное влияние на выручку Группы и иные финансовые показатели, если цены не восстановятся в ближайшем будущем. Руководство Группы считает сокращение спроса на нефть в результате вспышки коронавирусной инфекции COVID-19 некорректирующим событием после отчетного периода.