



Группа «Татнефть»

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

31 ДЕКАБРЯ 2021

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 | 7 |
| Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 27 |
| Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций..... | 31 |
| Примечание 6: Денежные средства и их эквиваленты..... | 33 |
| Примечание 7: Дебиторская задолженность..... | 33 |
| Примечание 8: Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам | 37 |
| Примечание 9: Прочие финансовые активы | 39 |
| Примечание 10: Товарно-материальные запасы..... | 44 |
| Примечание 11: Предоплата и прочие краткосрочные активы | 44 |
| Примечание 12: Основные средства..... | 45 |
| Примечание 13: Активы в форме права пользования и обязательства по аренде | 48 |
| Примечание 14: Налоги | 49 |
| Примечание 15: Задолженность по кредитам и займам..... | 52 |
| Примечание 16: Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | 54 |
| Примечание 17: Банковская деятельность: Средства банков и Банка России..... | 55 |
| Примечание 18: Банковская деятельность: Средства клиентов | 55 |
| Примечание 19: Прочие долгосрочные обязательства..... | 56 |
| Примечание 20: Акционерный капитал | 57 |
| Примечание 21: Расходы на вознаграждения работникам | 59 |
| Примечание 22: Доходы и расходы по процентам по небанковским операциям..... | 59 |
| Примечание 23: Процентные и комиссионные доходы и расходы по банковским операциям | 60 |
| Примечание 24: Информация по сегментам | 61 |
| Примечание 25: Операции со связанными сторонами..... | 64 |
| Примечание 26: Условные и договорные обязательства | 67 |
| Примечание 27: Основные дочерние предприятия | 70 |
| Примечание 28: Объединения бизнесов..... | 71 |
| Примечание 29: Управление финансовыми рисками..... | 72 |
| Примечание 30: События после отчетной даты | 97 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

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 совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы 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 2021 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменении капитала 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). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом 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.

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

Возмещаемость активов, связанных с добычей сверхвязкой нефти

См. Примечание 12 к консолидированной финансовой отчетности

Руководство обновило модели тестирования на обесценение активов, связанных с добычей сверхвязкой нефти, по состоянию на отчетную дату, в связи с ростом ставки дисконтирования в результате увеличения стоимости заимствований и после принятия законодательных актов, разъясняющих применение некоторых норм законодательства по налогу на добычу полезных ископаемых после отмены в 2021 году льгот, направленных на стимулирование добычи сверхвязкой нефти.

Мы уделили этому вопросу особое внимание в силу значительности балансовой стоимости активов, тестируемых на обесценение, а также в связи с существенностью профессиональных суждений и оценок.

Нами были выполнены следующие аудиторские процедуры с тем, чтобы проверить, являются ли примененные руководством Группы оценки и расчеты возмещаемой стоимости активов, связанных с добычей сверхвязкой нефти, обоснованными:

- проверка моделей и расчетов, используемых для оценки убытков от обесценения, включая проверку математической точности модели дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств;
- проверка обоснованности критических допущений, использованных руководством Группы при оценке возмещаемой стоимости активов;
- сопоставление объемов запасов, используемых для проверки на обесценение, с оценкой, предоставленной независимой инженерной фирмой;
- оценка макроэкономических допущений, использованных руководством Группы, включая прогнозы цен на углеводороды, путем сравнения их с данными консенсус-прогноза инвестиционных банков и аналитических агентств;
- оценка соответствия требованиям МСФО раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности.

Для проверки надлежащего характера ставки дисконтирования, используемой в расчетах возмещаемой стоимости, мы привлекли специалистов PwC в области оценки.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резерва по выводу активов из эксплуатации

См. Примечание 12 к консолидированной финансовой отчетности

В консолидированной финансовой отчетности Группы отражен резерв по выводу активов из эксплуатации и восстановлению природных ресурсов.

Оценка резерва осуществляется руководством в конце каждого отчетного периода и предусматривает использование различных оценок и суждений руководства в силу сложности, присущей оценке будущих затрат. Сумма резерва по выводу активов из эксплуатации (с учетом текущей части) является существенной для консолидированного отчета о финансовом положении Группы, по состоянию на 31 декабря 2021 года она составила 38 710 млн руб., на 31 декабря 2020 года – 55 373 млн руб.

Мы уделили значительное внимание вопросу оценки ввиду существенности резерва, а также в связи со значительным уменьшением величины резерва в течение 2021 года на 16 663 млн руб. Данное уменьшение было обусловлено несколькими разнонаправленными факторами, наиболее существенным из которых является пересмотр ставки дисконтирования, используемой при расчете. Прочие изменения связаны в основном с созданием резерва по вновь введенным объектам основных средств.

Нами были проведены следующие процедуры в отношении расчетных моделей оценки резерва по выводу активов из эксплуатации:

- проверка арифметической точности расчетов и полноты исходных данных, таких как перечень объектов, подлежащих ликвидации, стоимость консервации и ликвидации скважин, количество скважин и прочих объектов основных средств, стоимость рекультивации и площадь земельных участков, период до ликвидации месторождения (период дисконтирования);
- проверка обоснованности допущений, использованных в расчете резерва, таких как ставка дисконтирования.

Наши процедуры проверки обоснованности используемой руководством для оценки резерва стоимости ликвидации скважин, прочих основных средств и рекультивации земель включали в себя обсуждение с техническими специалистами Группы перечня и порядка проведения ликвидационных и восстановительных работ и сверку со сметами Группы на ликвидацию объектов основных средств.

Наиболее существенный эффект на изменение величины резерва в течение 2021 года оказало изменение ставки дисконтирования, используемой для оценки будущей стоимости ликвидации объектов основных средств. Мы сверили применяемую руководством Группы ставку дисконтирования с уровнем доходности государственных ценных бумаг, срок погашения которых сопоставим с предполагаемым сроком выполнения обязательств по ликвидации основных средств и восстановлению природных ресурсов.

Прочие сведения – существенность и объем аудита Группы

Краткий обзор

| | |
|----------------------------|--|
| Существенность | Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 12 800 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 5% от прибыли до налогообложения. |
| Объем аудита Группы | <ul style="list-style-type: none"> Мы провели работу по аудиту на 4 отчитывающихся предприятиях Группы. Аудиторская группа посетила предприятия, расположенные в Альметьевске, Нижнекамске и Москве. Объем аудита покрывает 96% выручки Группы и 95% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения. |

Существенность

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.

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 | 12 800 млн руб. |
| Как мы ее определили | 5% 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%, 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.

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 2021 г., и за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.» (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, Годовой отчет ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина за 2021 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2021 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 ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина за 2021 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2021 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 действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых 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 (руководитель аудита), – М. Е. Тимченко.

Аксционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

15 марта 2022 года

Москва, Российская Федерация



М. Е. Тимченко, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906100451)

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о финансовом положении
(в миллионах российских рублей)

| | Прим. | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 66 487 | 40 105 |
| Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 1 429 | 1 528 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность, нетто | 7 | 89 004 | 83 734 |
| Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам | 8 | 32 342 | 22 492 |
| Прочие краткосрочные финансовые активы | 9 | 108 162 | 44 314 |
| Товарно-материальные запасы | 10 | 81 062 | 44 988 |
| Предоплата и прочие краткосрочные активы | 11 | 32 278 | 20 075 |
| Предоплата по налогу на прибыль | | 763 | 995 |
| Банковская деятельность: долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 715 | 764 |
| Итого краткосрочные активы | | 412 242 | 258 995 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность, нетто | 7 | 918 | 1 484 |
| Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам | 8 | 102 360 | 79 163 |
| Прочие долгосрочные финансовые активы | 9 | 81 084 | 70 605 |
| Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия | | 2 125 | 2 122 |
| Основные средства за вычетом накопленного износа и обесценения | 12 | 879 782 | 826 569 |
| Активы в форме права пользования | 13 | 11 897 | 12 185 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 14 | 3 333 | 2 218 |
| Прочие долгосрочные активы | | 8 548 | 10 100 |
| Итого долгосрочные активы | | 1 090 047 | 1 004 446 |
| Итого активы | | 1 502 289 | 1 263 441 |
| Обязательства и акционерный капитал | | | |
| Краткосрочные кредиты и займы и текущая доля долгосрочных заемных средств | 15 | 22 541 | 10 961 |
| Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | 16 | 101 270 | 83 893 |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 20 | 22 984 | 823 |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | 17 | 23 553 | 13 659 |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | 18 | 150 141 | 146 753 |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 7 063 | 1 764 |
| Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль | 14 | 89 705 | 30 401 |
| Обязательство по уплате налога на прибыль | | 4 443 | 2 905 |
| Прочие краткосрочные обязательства | | 414 | 352 |
| Итого краткосрочные обязательства | | 422 114 | 291 511 |
| Долгосрочные кредиты и займы за вычетом текущей доли | 15 | 9 631 | 23 652 |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | 17 | 4 026 | 1 551 |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | 18 | 1 288 | 1 872 |
| Резерв по выводу активов из эксплуатации за вычетом текущей доли | 12 | 38 653 | 55 372 |
| Обязательства по аренде за вычетом текущей доли | 13 | 10 324 | 10 679 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 14 | 43 073 | 33 343 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 19 | 29 805 | 13 871 |
| Итого долгосрочные обязательства | | 136 800 | 140 340 |
| Итого обязательства | | 558 914 | 431 851 |
| Акционерный капитал | | | |
| Привилегированные акции (разрешено к выпуску, выпущено и оплачено на 31 декабря 2021 и 2020 гг. - 147 508 500 акций с номинальной стоимостью - 1,00 рубль) | 20 | 746 | 746 |
| Обыкновенные акции (разрешено к выпуску, выпущено и оплачено на 31 декабря 2021 и 2020 гг. - 2 178 690 700 акций с номинальной стоимостью - 1,00 рубль) | 20 | 11 021 | 11 021 |
| Добавочный капитал | | 84 437 | 84 437 |
| Накопленный прочий совокупный доход | | 2 345 | 2 186 |
| Нераспределенная прибыль | | 850 198 | 739 641 |
| За вычетом: выкупленные обыкновенные акции по цене приобретения (75 636 735 акций на 31 декабря 2021 и 2020 гг.) | | (10 359) | (10 359) |
| Итого акционерный капитал Группы | 29 | 938 388 | 827 672 |
| Неконтролирующая доля участия | 27 | 4 987 | 3 918 |
| Итого акционерный капитал | | 943 375 | 831 590 |
| Итого обязательства и капитал | | 1 502 289 | 1 263 441 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 15 марта 2022 г.


Генеральный директор Маганов Н.У.


Главный бухгалтер Матвеев О.М.

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 (пересмотренные данные)* |
|--|----------|---|--|
| Выручка от реализации по небанковским операциям | 3,24 | 1 265 380 | 795 815 |
| Затраты и расходы по небанковским операциям | | | |
| Операционные расходы | | (180 897) | (146 088) |
| Стоимость приобретенных нефти и нефтепродуктов | | (125 834) | (89 340) |
| Затраты на геологоразведочные работы | | (2 799) | (2 515) |
| Транспортные расходы | | (35 854) | (35 453) |
| Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы | | (73 203) | (60 066) |
| Износ, истощение и амортизация | 12,13,24 | (42 663) | (40 865) |
| Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за вычетом восстановления | 7,9 | (78) | (756) |
| Убыток от обесценения основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления | 12 | (3 576) | (6 677) |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 3,14 | (498 143) | (235 701) |
| Экспортные пошлины | 3 | (39 033) | (24 976) |
| Расходы на содержание социальной инфраструктуры и передача объектов социальной сферы | 12 | (13 130) | (10 890) |
| Итого затраты и расходы по небанковским операциям | | (1 015 210) | (653 327) |
| Убыток от выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании, нетто | | (14) | (54) |
| Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто | 9 | 3 382 | (5 180) |
| Прочие операционные доходы, нетто | | 3 264 | 836 |
| Операционная прибыль по небанковским операциям | | 256 802 | 138 090 |
| Чистые процентные, комиссионные и прочие доходы/(расходы) и прибыли/(убытки) по банковским операциям | | | |
| Процентные и комиссионные доходы | 23,24 | 16 448 | 18 086 |
| Процентные и комиссионные расходы | 23 | (8 229) | (9 611) |
| Чистый доход/(расход) от восстановления/создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 8 | 543 | (3 629) |
| Операционные расходы | | (8 335) | (8 438) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой, нетто | | 8 | 96 |
| Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто | | (75) | 68 |
| Итого чистые процентные, комиссионные и прочие доходы/(расходы) и прибыли/(убытки) по банковским операциям | | 360 | (3 428) |
| Прочие доходы/(расходы) | | | |
| Прибыль по курсовым разницам, нетто | 29 | 2 475 | 5 597 |
| Доходы по процентам по небанковским операциям | 22 | 3 962 | 4 428 |
| Расходы по процентам по небанковским операциям, за вычетом капитализированной суммы | 22 | (6 304) | (7 384) |
| Доля в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий, нетто | | 11 | (258) |
| Итого прочие доходы, нетто | | 144 | 2 383 |
| Прибыль до налога на прибыль | | 257 306 | 137 045 |
| Налог на прибыль | | | |
| Текущий расход по налогу на прибыль | | (50 670) | (35 820) |
| (Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль | | (7 750) | 1 348 |
| Итого расход по налогу на прибыль | 14 | (58 420) | (34 472) |
| Прибыль за год | | 198 886 | 102 573 |

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 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 (пересмотренные данные)* |
|--|-------|---|--|
| Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налога на прибыль: | | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | |
| Корректировки по пересчету сумм в иностранной валюте | | (847) | 2 099 |
| Убыток по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто | | (957) | (224) |
| 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 | | 255 | (247) |
| Актuarная прибыль/(убыток) по пенсионным планам | | 1 536 | (597) |
| Прочий совокупный (убыток)/доход | | (13) | 1 031 |
| Итого совокупный доход за год | | 198 873 | 103 604 |
| Прибыль/(убыток), причитающиеся: | | | |
| - акционерам Группы | | 198 412 | 103 490 |
| - неконтролирующей доле участия | | 474 | (917) |
| | | 198 886 | 102 573 |
| Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся: | | | |
| - акционерам Группы | | 198 571 | 104 603 |
| - неконтролирующей доле участия | | 302 | (999) |
| | | 198 873 | 103 604 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей) | | | |
| Обыкновенную | 20 | 88,16 | 45,92 |
| Привилегированную | | 88,16 | 46,92 |
| Средневзвешенное количество выпущенных акций (в миллионах штук) | | | |
| Обыкновенных | 20 | 2 103 | 2 103 |
| Привилегированных | | 148 | 148 |

* Некоторые показатели были пересмотрены в соответствии с презентацией текущего года (Примечание 3).

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 | Актuarный (убыток)/при- быль 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 |
|---|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--|---|---|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| На 1 января 2020 г. | 2 250 562 | 11 767 | 84 437 | (10 359) | (1 914) | 1 092 | 1 895 | 658 614 | 745 532 | 6 598 | 752 130 |
| Прибыль/(убыток) за год | - | - | - | - | - | - | - | 103 490 | 103 490 | (917) | 102 573 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход за год | - | - | - | - | (597) | 2 099 | (389) | - | 1 113 | (82) | 1 031 |
| Итого совокупный (убыток)/доход за год | - | - | - | - | (597) | 2 099 | (389) | 103 490 | 104 603 | (999) | 103 604 |
| Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерних обществах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (56) | (56) |
| Дивиденды объявленные (Примечание 20) | - | - | - | - | - | - | - | (22 518) | (22 518) | (1) | (22 519) |
| Акции дочернего общества, предъявленные к выкупу (Примечание 16) | - | - | - | - | - | - | - | 55 | 55 | (1 624) | (1 569) |
| Остаток на 31 декабря 2020 г. | 2 250 562 | 11 767 | 84 437 | (10 359) | (2 511) | 3 191 | 1 506 | 739 641 | 827 672 | 3 918 | 831 590 |
| На 1 января 2021 г. | 2 250 562 | 11 767 | 84 437 | (10 359) | (2 511) | 3 191 | 1 506 | 739 641 | 827 672 | 3 918 | 831 590 |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | - | - | 198 412 | 198 412 | 474 | 198 886 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за год | - | - | - | - | 1 536 | (847) | (530) | - | 159 | (172) | (13) |
| Итого совокупный доход/(убыток) за год | - | - | - | - | 1 536 | (847) | (530) | 198 412 | 198 571 | 302 | 198 873 |
| Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних обществах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 321 | 321 |
| Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерних обществах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (40) | (40) |
| Дивиденды объявленные (Примечание 20) | - | - | - | - | - | - | - | (87 322) | (87 322) | (47) | (87 369) |
| Признание эффекта от внутригрупповых сделок по купле-продаже кредитов (Примечание 20) | - | - | - | - | - | - | - | (533) | (533) | 533 | - |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | 2 250 562 | 11 767 | 84 437 | (10 359) | (975) | 2 344 | 976 | 850 198 | 938 388 | 4 987 | 943 375 |

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 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|--|----------|---|---|
| Операционная деятельность | | | |
| Прибыль за год | | 198 886 | 102 573 |
| Корректировки: | | | |
| Чистые процентные, комиссионные и прочие (доходы)/расходы и (прибыли)/убытки по банковским операциям | | (360) | 3 428 |
| Износ, истощение и амортизация | 12,13,24 | 42 663 | 40 865 |
| Расход по налогу на прибыль | 14 | 58 420 | 34 472 |
| Убыток от обесценения финансовых активов за вычетом восстановления | 7,9 | 78 | 756 |
| Убыток от обесценения основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления | 12 | 3 576 | 6 677 |
| Убыток от выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании, нетто | | 14 | 54 |
| (Доходы)/расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто | 9 | (3 382) | 5 180 |
| Влияние курсовых разниц | | (268) | 989 |
| Доля в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий за вычетом полученных дивидендов | | (11) | 258 |
| Доходы по процентам по небанковским операциям | 22 | (3 962) | (4 428) |
| Расходы по процентам по небанковским операциям, за вычетом капитализированной суммы | 22 | 6 304 | 7 384 |
| Прочее | | 1 529 | 3 139 |
| Изменения в активах и обязательствах, относящихся к операционной деятельности (за исключением изменений в денежных средствах): | | | |
| Дебиторская задолженность | | (4 559) | (26) |
| Товарно-материальные запасы | | (32 467) | 8 302 |
| Предоплата и прочие краткосрочные активы | | (10 748) | 695 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (49) | 2 |
| Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | | 15 114 | 22 462 |
| Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль | | 58 441 | (7 064) |
| Чистые денежные средства, полученные от небанковской операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов | | 329 219 | 225 718 |
| Чистые процентные, комиссионные и прочие доходы/(расходы) и прибыли/(убытки) по банковским операциям | | 360 | (3 428) |
| Корректировки: | | | |
| Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 8 | (543) | 3 629 |
| (Восстановление)/начисление резерва по обязательствам кредитного характера | | (186) | 100 |
| Изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 234 | 201 |
| Прочее | | 1 006 | 4 664 |
| Изменения в активах и обязательствах, относящихся к банковской деятельности (за исключением изменений в денежных средствах): | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 99 | 44 |
| Средства в банках | | (1 334) | 5 180 |
| Банковские кредиты клиентам | | (36 841) | 21 713 |
| Средства банков и Банка России | | 12 007 | (9 866) |
| Средства клиентов | | 3 391 | (17 038) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (43) | (333) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 2 316 | 1 178 |
| Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 5 299 | (2 687) |
| Чистые денежные средства, (использованные)/полученные в банковской операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | | (14 235) | 3 357 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

| | | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|--|----------|---|---|
| | Прим. | | |
| Налог на прибыль уплаченный | | (48 900) | (29 670) |
| Проценты по небанковским операциям уплаченные | | (2 434) | (3 348) |
| Проценты по небанковским операциям полученные | | 3 844 | 4 309 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 267 494 | 200 366 |
| Инвестиционная деятельность | | | |
| Приобретение основных средств | | (119 106) | (104 668) |
| Поступления от реализации основных средств | | 1 593 | 767 |
| Приобретение и увеличение доли в ассоциированной компании | | (12) | (1 940) |
| Чистый денежный поток от приобретения дочерних компаний | 28 | (6 589) | - |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (35 424) | (39 938) |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (5 018) | (14 752) |
| Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 25 830 | 39 072 |
| Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 12 368 | 5 819 |
| Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи | | 316 | 242 |
| Поступления от инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия | | 7 | 1 |
| Поступления от возврата депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 40 364 | 674 |
| Размещение денежных средств в депозиты, оцениваемые по амортизированной стоимости | | (86 083) | (10 016) |
| Поступления от возврата депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 30 480 | - |
| Размещение денежных средств в депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (62 295) | - |
| Поступление денежных средств по займам и долговым ценным бумагам | 9 | 9 164 | 21 211 |
| Выдача займов и приобретение долговых ценных бумаг | 9 | (598) | (1 270) |
| Чистый денежный поток от сделок валютный своп | | 1 904 | - |
| Поступления от выбытия /(приобретение) прочих долгосрочных активов | | 4 658 | (489) |
| Поступления государственных субсидий | 19 | 15 803 | 5 090 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (172 638) | (100 197) |
| Финансовая деятельность | | | |
| Получение кредитов и займов по небанковской деятельности | 29 | 9 338 | 218 758 |
| Погашение кредитов и займов по небанковской деятельности | 29 | (9 689) | (225 083) |
| Погашение обязательства по аренде | | (1 440) | (1 419) |
| Выпуск облигаций | 29 | 50 | 3 198 |
| Погашение облигаций | 29 | (1 713) | (3 029) |
| Погашение субординированных займов | | - | (1 545) |
| Выплата дивидендов акционерам | 20 | (64 804) | (77 560) |
| Выплата дивидендов неконтролирующей доле участия | 20 | (47) | (1) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (68 305) | (86 681) |
| Чистое изменение остатков денежных средств и их эквивалентов | | 26 551 | 13 488 |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (169) | 1 460 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 6 | 40 105 | 25 157 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 6 | 66 487 | 40 105 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечание 1: Краткая информация о Компании

ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина (далее «Компания») и его подконтрольные 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 шин и банковской деятельностью (Примечание 27).

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) в январе 1994 г. 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».

У Компании нет основного контролирующего акционера.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. правительство Республики Татарстан контролирует около 36% голосующих акций Компании. Правительство Республики Татарстан также является держателем специального права в отношении Компании - «золотой акции» (Примечание 20). Правительство Республики Татарстан контролирует или оказывает существенное влияние на некоторых поставщиков, подрядчиков и покупателей Группы.

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 и федеральными стандартами по бухгалтерскому учету 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 компаний Группы с учетом необходимых корректировок для соблюдения требований МСФО.

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. 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».

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 2021 и 2020 гг., составлял 74,29 рубля и 73,88 рубля за 1 доллар США соответственно. Средние обменные курсы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., составляли 73,65 рубля и 72,15 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 отражается в составе прочих долгосрочных активов как гудвил. 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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

Группа ежегодно оценивает инвестиции, учитываемые по долевым 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 объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 29.

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 скидки 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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 дисконты 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.

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 зависят 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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)**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.

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 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 29. 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 29. Для приобретенных или

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение движения денежных потоков по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в консолидированном отчете о движении денежных средств. Размещение и возврат депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих срок погашения менее трех месяцев, представлены в консолидированном отчете о движении денежных средств на нетто-основе. Размещение и возврат депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих срок погашения более трех месяцев, представлены в консолидированном отчете о движении денежных средств в валовой сумме по отдельности.

Отражение движения денежных потоков по сделкам валютный своп в консолидированном отчете о движении денежных средств. Денежные потоки по операциям сделок валютный своп представлены в консолидированном отчете о движении денежных средств на нетто-основе.

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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 (события 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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 и авансы 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, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В Примечании 29 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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 «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 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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов. 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. Учитываются в составе предоплат и прочих краткосрочных активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

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. Базовая ставка налога на добычу полезных ископаемых (далее «НДПИ»), относящегося к добыче нефти, установленная на 2021 г. в размере 919 рублей за тонну (2020 г.: 919 рублей за тонну), корректируется в зависимости от мировых рыночных цен на нефть марки «Юралс» и среднего курса рубля к доллару США.

С 1 января 2017 г. в формулу для расчета НДПИ был введен дополнительный коэффициент, увеличивающий сумму налога, в 2021 г. равный 428 рублей за тонну (2020 г.: 428 рублей за тонну).

С 2019 г. в формулу расчета НДПИ добавлены дополнительные коэффициенты в связи с введением «возвратного акциза» на нефтяное сырье и со снижением вывозных таможенных пошлин в рамках завершения налогового маневра.

В 2020 г. к некоторым участкам недр и запасам Группа применяла коэффициенты, уменьшающие на основании норм Налогового кодекса РФ общеустановленную налоговую ставку НДПИ:

- для участков недр с выработанностью запасов более 80%;
- для участков недр с величиной начальных извлекаемых запасов менее 5 млн тонн;
- для сверхвязкой нефти, добываемой из участков недр, содержащих нефть вязкостью более 200 мПа·с и менее 10 000 мПа·с (в пластовых условиях);
- для сверхвязкой нефти, добываемой из участков недр, содержащих нефть вязкостью 10 000 мПа·с и более (в пластовых условиях);
- для нефти из залежей доманиковых продуктивных отложений.

С 1 января 2021 г. отменены понижающие коэффициенты в формуле расчета НДПИ для добычи нефти из выработанных участков недр, при этом предоставлено право перехода на исчисление налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья (далее – НДД). Кроме того, отменено налоговое стимулирование по НДПИ при добыче сверхвязкой нефти и исключена возможность установления особых формул расчета ставок вывозных таможенных пошлин в отношении сверхвязкой нефти. При этом для добычи сверхвязкой нефти на участках недр, содержащих нефть вязкостью 10 000 мПа·с и более (в пластовых условиях), при соблюдении определенных условий установлен налоговый вычет по НДПИ, применяемый с 1 января 2021 г. до налогового периода, в котором сумма вычета впервые окажется более 36 млрд рублей.

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

Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья. НДД взимается по ставке 50% с дополнительного дохода от добычи нефти, рассчитанного как разница между расчетной выручкой от реализации углеводородного сырья и фактическими и расчетными расходами по его добыче, включая капитальные затраты. Этот налоговый режим включает НДПИ, но с пониженной ставкой. Под действие данного режима попадают истощенные месторождения нефти в Татарстане, а также лицензионные участки Группы в Ненецком автономном округе. НДД подлежит отражению в составе налогов, кроме налога на прибыль.

«Возвратный (отрицательный) акциз» на нефтяное сырье и отрицательный акциз по автомобильному бензину и дизельному топливу. 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 признается в качестве уменьшения (увеличения, если возвратный акциз к уплате) величины акцизов, включаемых в налоги, кроме налога на прибыль (Примечание 4), и учитывается в составе предоплат и прочих краткосрочных активов в консолидированном отчете о финансовом положении. В 1 квартале 2021 года Группа заключила соглашение с Министерством энергетики РФ о создании новых производственных мощностей по глубокой переработке нефти, что позволяет получать инвестиционную надбавку к возвратному (отрицательному) акцизу на нефтяное сырье. Инвестиционная надбавка Кинв, предусмотренная для нефтеперерабатывающих заводов, применяется при расчете налогового вычета по акцизу и предоставляет налогоплательщикам, заключившим инвестиционное соглашение с Минэнерго РФ, право на уменьшение акциза к уплате. Инвестиционная надбавка рассчитывается по формуле, указанной в Налоговом Кодексе, учитывает ставку акциза на нефтяное сырье, региональный коэффициент и долю в финансировании инвестиционного соглашения и включается в сумму возвратного (отрицательного) акциза периода.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее «НДС») по ставке 20% уплачивается в сумме 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, кроме налога на прибыль.

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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 по каждому месторождению исходя из доказанных разбуренных запасов нефти. 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.

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 | 5-35 |

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 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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 договоры 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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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.

Выплаты, основанные на акциях. Группа использует план выплат вознаграждения, основанный на акциях, осуществляемый в форме денежных средств. В соответствии с этим планом, организация получает услуги от работников в качестве вознаграждения за долевые инструменты (опционы или акции) Компании.

Услуги, включая те, которые были предоставлены работниками, полученные в обмен на основанное на акциях вознаграждение с выплатой денежными средствами, признаются по справедливой стоимости принятого обязательства и относятся на расходы в момент их использования. Пока обязательство не будет погашено, Группа обязана проводить переоценку обязательства по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода и на дату погашения, а все изменения справедливой стоимости признавать в составе прибыли или убытка за период. Рыночные условия, такие как увеличение стоимости акций, от достижения которых зависит переход прав (или возможность их исполнения), а также условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются при оценке справедливой стоимости предоставленных выплат на основе акций с расчетами денежными средствами, а также при переоценке справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода и на дату расчетов. Условия перехода прав, не являющиеся рыночными условиями, не учитываются при оценке справедливой стоимости выплат на

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

основе акций с расчетами денежными средствами на дату оценки, однако принимаются во внимание путем корректировки количества вознаграждений, включенных в оценку суммы обязательства, возникающего в результате данной операции. Сумма, признанная в отношении услуг, полученных в течение периода перехода прав, основана на наилучшей доступной расчетной оценке количества вознаграждений, права на которые, как ожидается, перейдут. Группа, при необходимости, пересматривает эту расчетную оценку, если последующая информация указывает на то, что количество вознаграждений, права на которые, как ожидается, перейдут, отличается от их прежнего расчетного количества. На дату перехода прав Группа пересматривает эту оценку так, чтобы она стала равной количеству вознаграждений, права на которые в конечном итоге перешли. Кумулятивная сумма, признанная в конечном итоге в отношении услуг, полученных в качестве возмещения за выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами равна сумме выплаченных денежных средств. В Примечании 19 приводится информация об условиях плана выплат вознаграждения, исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке плана выплат вознаграждения, основанных на акциях, осуществляемых в форме денежных средств.

Резервы по выводу активов из эксплуатации. Группа признает обязательство, связанное с долгосрочными активами, по приведенной 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. Если уменьшение суммы обязательства превышает балансовую стоимость актива, такое превышение подлежит немедленному признанию в составе прибыли или убытка.

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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 кредитуется 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.

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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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 и налога на добавленную стоимость.

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 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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Субсидии. Предоставляемые государством субсидии признаются по справедливой стоимости, если имеется обоснованная уверенность в том, что субсидия будет получена, и Группа сможет выполнить все условия для получения такой субсидии. Государственные субсидии, связанные с приобретением основных средств, включаются в состав долгосрочных обязательств как доходы будущих периодов и равномерно относятся на прибыль или убыток в течение предполагаемого срока использования соответствующих активов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., Группа изменила презентацию экспортных пошлин и акцизов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. До изменения выручка Группы была представлена за вычетом экспортных пошлин и акцизов, включая возвратный (отрицательный) акциз на нефтяное сырье, автомобильный бензин и дизельное топливо. После изменения экспортные пошлины и акцизы отражаются в составе расходов: экспортные пошлины по строке «Экспортные пошлины», акцизы, включая возвратный (отрицательный) акциз на нефтяное сырье, автомобильный бензин и дизельное топливо, по строке «Налоги, кроме налога на прибыль» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Руководство Группы полагает, что такое изменение позволяет лучше оценить общий эффект налогового маневра и предоставляет более актуальную информацию о том, как он влияет на финансовые результаты Группы. Показатели за предыдущий период были скорректированы в соответствии с презентацией текущего года.

Ниже в таблице приводится влияние изменений представления за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | Значение показателя до изменения | Изменение | Значение показателя после изменения |
|--|---|------------------|--|
| Выручка от реализации | 1 256 839 | +8 541 | 1 265 380 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | (528 635) | +30 492 | (498 143) |
| Экспортные пошлины | x | (39 033) | (39 033) |

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Ниже в таблице приводится влияние изменений представления за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | Значение показателя до изменения | Изменение | Значение показателя после изменения |
|--|---|------------------|--|
| Выручка от реализации | 720 677 | +75 138 | 795 815 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | (185 539) | (50 162) | (235 701) |
| Экспортные пошлины | x | (24 976) | (24 976) |

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;
- Учет вложений в АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»;
- Реализация и приобретение нефти по договорам встречных поставок нефти;
- Обесценение финансовых активов;
- Классификация финансовых активов;
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Представление акцизов, включая возвратный (отрицательный) акциз, и экспортных пошлин.

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.

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

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.

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

| | Изменение | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ставка дисконтирования | рост на 100 б.п. | (7 419) | (11 931) |
| | снижение на 100 б.п. | 9 579 | 15 745 |

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

Обесценение основных средств. По состоянию на 31 марта 2020 г. руководство провело оценку наличия признаков обесценения долгосрочных активов. По результатам анализа было принято решение о проведении тестирования активов на обесценение. По состоянию на 31 декабря 2020 г., в связи с изменениями в законодательстве по налогу на добычу полезных ископаемых, а также законе «О таможенном тарифе» в части отмены стимулирования, включая стимулирование добычи сверхвязкой нефти, было проведено дополнительное тестирование на обесценение активов, связанных с разведкой и добычей сверхвязкой нефти.

За 2021 год не было выявлено признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2021 г. обновлены оценки обесценения по активам, поступившим за 2021 г. и относящимся к ЕГДС, по которым ранее был признан убыток от обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 г. (Примечание 12).

Учет вложений в АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020 гг. указанные вложения учитываются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9).

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

Реализация и приобретение нефти по договорам встречных поставок нефти. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., реализация нефти по договорам встречных поставок на сумму 221 526 млн рублей и 90 296 млн рублей соответственно представлена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы свернуто, согласно порядку, предусмотренному требованиями МСФО (IFRS) 15 для операций по обмену продукцией схожего качества.

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 29.

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 29.

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.

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

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.

Финансовые инструменты, которые не прошли тест на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и описаны в Примечаниях 8 и 9.

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 29.

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

Представление акцизов, включая возвратный (отрицательный) акциз, и экспортных пошлин. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., акцизы, включая возвратный (отрицательный) акциз на нефтяное сырье, автомобильный бензин и дизельное топливо, представлены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы в составе строки «Налоги, кроме налога на прибыль» (Примечание 14). В 2021 году был внесен ряд изменений в расчет возвратного (отрицательного) акциза, в том числе в связи изменением расчета отрицательного акциза на автомобильный бензин и дизельное топливо и введением инвестиционной надбавки. В связи с изменением представления акцизов, а также продолжением налогового маневра, Группа представила экспортные пошлины отдельной строкой в разделе «Затраты и расходы по небанковским операциям» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Такая презентация отражает динамику экспортных пошлин, которые подлежат отмене в 2024 г. при соответствующем росте НДПИ, и обеспечивает более полное представление общего эффекта налогового маневра на финансовые результаты Группы (Примечание 3).

Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 г. и после этой даты, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с COVID-19» (выпущена 31 марта 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты).

Воздействие реформы IBOR. Реформа и замена различных межбанковских ставок предложения на рынке депозитов (IBOR) стала приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR больше не будут публиковаться с 31 декабря 2021 г., а ряд ставок LIBOR в долл. США больше не будут публиковаться с 30 июня 2023 г.

На отчетную дату Группа имеет кредитные соглашения с процентными ставками ЛИБОР и ЕВРИБОР. Информация о кредитах и займах представлена в Примечании 15. На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности данные ставки не были пересмотрены и используются для определения величины процентного расхода.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (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).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – 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).
- «Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта.
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое руководство 2: Раскрытие информации об учетной политике (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции» (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 6: Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

| | На 31 декабря 2021 | | | На 31 декабря 2020 | | |
|---|--|--------------------------------------|---------------|--|--------------------------------------|---------------|
| | Небанков- ская деятель- ность | Банков- ская деятель- ность | Итого | Небанков- ская деятель- ность | Банков- ская деятель- ность | Итого |
| Денежные средства в кассе и на банковских счетах | 26 925 | 22 012 | 48 937 | 2 686 | 28 049 | 30 735 |
| Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 10 015 | - | 10 015 | 7 242 | - | 7 242 |
| Средства в банках | - | 7 535 | 7 535 | - | 2 128 | 2 128 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 36 940 | 29 547 | 66 487 | 9 928 | 30 177 | 40 105 |

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 29.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. финансовые активы, являющиеся предметом взаимозачетов, включают денежные средства и их эквиваленты в сумме 7 231 млн рублей, обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 7 544 млн рублей (на 31 декабря 2020 г. отсутствуют).

Примечание 7: Дебиторская задолженность

Состав краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности представлен в таблице ниже:

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Краткосрочная дебиторская задолженность | | |
| Торговая дебиторская задолженность | 90 348 | 84 254 |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность | 9 138 | 9 241 |
| Прочая нефинансовая дебиторская задолженность | 153 | 163 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (10 635) | (9 924) |
| Итого краткосрочная дебиторская задолженность | 89 004 | 83 734 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | | |
| Торговая дебиторская задолженность | 579 | 1 080 |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность | 808 | 861 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (469) | (457) |
| Итого долгосрочная дебиторская задолженность | 918 | 1 484 |
| Итого торговая и прочая дебиторская задолженность | 89 922 | 85 218 |

Справедливая стоимость краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности представлена в Примечании 29.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 7: Дебиторская задолженность (продолжение)

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.

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

| | На 31 декабря 2021 | | | На 31 декабря 2020 | | |
|--|--------------------|------------------------------------|--|--------------------|------------------------------------|--|
| | 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 | 0,485% | 84 259 | (409) | 0,046% | 78 800 | (36) |
| - с задержкой платежа менее 90 дней | 1,19% | 1 007 | (12) | 1,33% | 905 | (12) |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 4,50% | 289 | (13) | 4,44% | 135 | (6) |
| - с задержкой платежа более 180 дней | 99,74% | 5 372 | (5 358) | 98,43% | 5 494 | (5 408) |
| Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость) | | 90 927 | | | 85 334 | |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | (5 792) | | | (5 462) | |
| Итого торговая дебиторская задолженность по договорам с покупателями (балансовая стоимость) | | 85 135 | | | 79 872 | |
| Прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| - текущая | 0,153% | 4 583 | (7) | 0,158% | 5 060 | (8) |
| - с задержкой платежа менее 90 дней | 100% | 9 | (9) | 100% | 17 | (17) |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | 100% | 4 | (4) |
| - с задержкой платежа более 180 дней | 98,92% | 5 354 | (5 296) | 97,39% | 5 021 | (4 890) |
| Итого прочая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость) | | 9 946 | | | 10 102 | |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | (5 312) | | | (4 919) | |
| Итого прочая дебиторская задолженность (балансовая стоимость) | | 4 634 | | | 5 183 | |

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 2021 и 2020 гг.

| | 2021 | | 2020 | |
|--|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | Торговая дебиторская задолженность | Прочая дебиторская задолженность | Торговая дебиторская задолженность | Прочая дебиторская задолженность |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | (5 462) | (4 919) | (2 559) | (7 135) |
| (Вновь созданные)/восстановленные | (7) | (392) | (2 899) | 1 449 |
| Прочие изменения | - | - | (4) | 149 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период | (7) | (392) | (2 903) | 1 598 |
| Списания | 1 | (1) | - | 618 |
| Прочие изменения | (324) | - | - | - |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря | (5 792) | (5 312) | (5 462) | (4 919) |

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 2021 | | На 31 декабря 2020 | |
|--|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | Торговая дебиторская задолженность | Прочая дебиторская задолженность | Торговая дебиторская задолженность | Прочая дебиторская задолженность |
| <i>Непросроченная задолженность</i> | | | | |
| - международные трейдеры нефти, продуктов нефтепереработки и нефтехимии | 23 946 | - | 17 676 | - |
| - российские трейдеры нефти и нефтепродуктов | 487 | - | 13 591 | - |
| - российские нефтеперерабатывающие и нефтехимические заводы | 36 617 | - | 20 855 | - |
| - центрально-восточно-европейские нефтеперерабатывающие заводы | 6 877 | - | 12 308 | - |
| - российские дилеры автомобильных шин и автопроизводители | 3 331 | - | 5 048 | - |
| - субъекты естественных монополий | 127 | - | - | - |
| - российские строительные компании | 263 | - | 8 | - |
| - без рейтинга | 12 611 | 4 583 | 9 314 | 5 060 |
| <i>включая связанные стороны</i> | <i>2 452</i> | <i>228</i> | <i>1 373</i> | <i>192</i> |
| Итого непросроченная задолженность | 84 259 | 4 583 | 78 800 | 5 060 |
| <i>Просроченная задолженность, по которой оценка ожидаемых кредитных убытков не проводилась в индивидуальном порядке</i> | | | | |
| - с задержкой платежа менее 90 дней | 1 007 | 9 | 905 | 17 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 289 | - | 135 | 4 |
| - с задержкой платежа более 180 дней | - | 1 | - | 82 |
| Итого просроченная задолженность, по которой оценка ожидаемых кредитных убытков не проводилась в индивидуальном порядке | 1 296 | 10 | 1 040 | 103 |
| <i>Задолженность, по которой в индивидуальном порядке проведена оценка ожидаемых кредитных убытков</i> | | | | |
| - с задержкой платежа менее 90 дней | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа более 180 дней | 5 372 | 5 353 | 5 494 | 4 939 |
| Итого задолженность, по которой в индивидуальном порядке проведена оценка ожидаемых кредитных убытков | 5 372 | 5 353 | 5 494 | 4 939 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (5 792) | (5 312) | (5 462) | (4 919) |
| Итого | 85 135 | 4 634 | 79 872 | 5 183 |

Примечание 8: Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 37 622 | 27 488 |
| Кредиты физическим лицам | 1 977 | 1 755 |
| Краткосрочные кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до оценочного резерва под кредитные убытки | 39 599 | 29 243 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (7 257) | (8 580) |
| Итого краткосрочные кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32 342 | 20 663 |
| Краткосрочные кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 829 |
| Итого краткосрочные кредиты клиентам | 32 342 | 22 492 |
| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
| Кредиты юридическим лицам | 51 653 | 37 986 |
| Кредиты физическим лицам | 54 939 | 45 607 |
| Долгосрочные кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до оценочного резерва под кредитные убытки | 106 592 | 83 593 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (4 232) | (4 645) |
| Итого долгосрочные кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 102 360 | 78 948 |
| Долгосрочные кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 215 |
| Итого долгосрочные кредиты клиентам | 102 360 | 79 163 |

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Банком ЗЕНИТ были предоставлены кредиты 17 и 13 клиентам на общую сумму 54 852 млн рублей и 37 808 млн рублей соответственно, которые по отдельности превышали 5% от капитала Банка ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в составе кредитов клиентам Группы учитывался портфель кредитов клиентам, которые не соответствовали 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 SPP1 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 клиентам были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания.

Кредиты 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 клиентам.

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 29. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

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 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., представлен в таблице ниже:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|---------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2021 г. | (9 427) | (3 798) | (13 225) |
| Восстановление/(начисление) суммы оценочного резерва под кредитные убытки за период, нетто | 592 | (49) | 543 |
| Реклассификация в оценочный резерв под кредитные убытки по прочим долгосрочным займам | 298 | - | 298 |
| Прочие изменения | 678 | 217 | 895 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2021 г. | (7 859) | (3 630) | (11 489) |

Анализ изменений в структуре оценочного резерва под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., представлен в таблице ниже:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 г. | (7 791) | (2 687) | (10 478) |
| Начисление суммы оценочного резерва под кредитные убытки за период, нетто | (2 507) | (1 122) | (3 629) |
| Реклассификация в оценочный резерв под кредитные убытки по прочим долгосрочным займам | 645 | - | 645 |
| Прочие изменения | 226 | 11 | 237 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 г. | (9 427) | (3 798) | (13 225) |

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

| | На 31 декабря 2021 | | На 31 декабря 2020 | |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Доля в клиентском портфеле, % | Валовая балансовая стоимость | Доля в клиентском портфеле, % |
| Торговля | 15 314 | 10,48% | 9 092 | 7,91% |
| Промышленное производство | 41 788 | 28,58% | 24 287 | 21,14% |
| Строительство | 1 537 | 1,05% | 4 984 | 4,34% |
| Услуги | 12 925 | 8,84% | 11 361 | 9,89% |
| Продукты питания | 572 | 0,39% | 508 | 0,44% |
| Финансовый сектор | 8 311 | 5,69% | 3 638 | 3,17% |
| Сельское хозяйство | 2 310 | 1,58% | 1 008 | 0,88% |
| Нефтегазовая промышленность | 4 463 | 3,05% | 5 415 | 4,71% |
| Физические лица, в том числе: | 56 916 | 38,93% | 47 362 | 41,23% |
| ипотечные кредиты | 27 660 | 18,92% | 23 939 | 20,84% |
| потребительские кредиты | 15 920 | 10,89% | 13 207 | 11,50% |
| автокредитование | 12 844 | 8,79% | 9 667 | 8,41% |
| овердрафты по банковским пластиковым картам | 452 | 0,31% | 504 | 0,44% |
| прочие | 40 | 0,02% | 45 | 0,04% |
| Прочие | 2 055 | 1,41% | 7 225 | 6,29% |
| Итого кредиты клиентам до оценочного резерва под кредитные убытки | 146 191 | 100% | 114 880 | 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 2021 | | | На 31 декабря 2020 | | |
|--|--|--------------------------------------|----------------|--|--------------------------------------|---------------|
| | Небанков- ская деятель- ность | Банков- ская деятель- ность | Итого | Небанков- ская деятель- ность | Банков- ская деятель- ность | Итого |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Прочие займы (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 3 515 млн рублей и 3 667 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 гг.) | 820 | - | 820 | 5 946 | - | 5 946 |
| Банковские депозиты (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 5 547 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 гг.) | 56 492 | - | 56 492 | 10 000 | - | 10 000 |
| Средства в банках | - | 2 472 | 2 472 | - | 2 391 | 2 391 |
| РЕПО в банках | - | - | - | - | 1 551 | 1 551 |
| Ценные бумаги, удерживаемые Группой (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 8 млн рублей и 27 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 гг.): | - | 3 993 | 3 993 | 3 091 | 6 486 | 9 577 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | - | 12 | 12 | - | 12 | 12 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 3 981 | 3 981 | 3 091 | 6 474 | 9 565 |
| Ценные бумаги, находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 9 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 гг.): | - | 4 560 | 4 560 | - | 4 517 | 4 517 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 4 560 | 4 560 | - | 4 517 | 4 517 |
| Итого | 57 312 | 11 025 | 68 337 | 19 037 | 14 945 | 33 982 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Банковские депозиты | 33 465 | - | 33 465 | - | - | - |
| Ценные бумаги, удерживаемые Группой: | - | 4 090 | 4 090 | - | 5 744 | 5 744 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | - | 1 160 | 1 160 | - | 1 518 | 1 518 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 2 546 | 2 546 | - | 3 995 | 3 995 |
| Производные финансовые инструменты | - | 384 | 384 | - | 231 | 231 |
| Ценные бумаги, находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи: | - | 319 | 319 | - | 17 | 17 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | - | - | - | - | 17 | 17 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 319 | 319 | - | - | - |
| Итого | 33 465 | 4 409 | 37 874 | - | 5 761 | 5 761 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| Ценные бумаги, удерживаемые Группой: | 897 | 948 | 1 845 | 848 | 593 | 1 441 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | 171 | 44 | 215 | 192 | 35 | 227 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | 448 | 884 | 1 332 | 454 | 558 | 1 012 |
| Корпоративные акции | 278 | - | 278 | 202 | - | 202 |
| Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | 20 | 20 | - | - | - |
| Ценные бумаги, находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи: | - | 106 | 106 | - | 3 130 | 3 130 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | - | 96 | 96 | - | 959 | 959 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 10 | 10 | - | 2 171 | 2 171 |
| Итого | 897 | 1 054 | 1 951 | 848 | 3 723 | 4 571 |
| Итого краткосрочные финансовые активы | 91 674 | 16 488 | 108 162 | 19 885 | 24 429 | 44 314 |

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 2021 | | | На 31 декабря 2020 | | |
|---|--|--------------------------------------|---------------|--|--------------------------------------|---------------|
| | Небанков- ская деятель- ность | Банков- ская деятель- ность | Итого | Небанков- ская деятель- ность | Банков- ская деятель- ность | Итого |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Займы, выданные работникам (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 1 776 млн рублей и 1 717 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 г.) | 940 | - | 940 | 981 | - | 981 |
| Прочие займы (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 19 938 млн рублей и 20 896 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 г.) | 1 463 | - | 1 463 | 2 618 | - | 2 618 |
| Средства в банках | - | 2 943 | 2 943 | - | - | - |
| Ценные бумаги, удерживаемые Группой (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 16 млн рублей и 92 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 г.): | - | 8 917 | 8 917 | - | 19 814 | 19 814 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | - | 1 252 | 1 252 | - | 1 272 | 1 272 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 7 665 | 7 665 | - | 18 542 | 18 542 |
| Ценные бумаги, находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в размере 26 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 г.): | - | 8 818 | 8 818 | - | - | - |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 8 818 | 8 818 | - | - | - |
| Итого | 2 403 | 20 678 | 23 081 | 3 599 | 19 814 | 23 413 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Прочие займы | 4 251 | - | 4 251 | 5 079 | - | 5 079 |
| Ценные бумаги, удерживаемые Группой: | - | 159 | 159 | - | 342 | 342 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 139 | 139 | - | 245 | 245 |
| Корпоративные акции | - | 20 | 20 | - | 97 | 97 |
| Итого | 4 251 | 159 | 4 410 | 5 079 | 342 | 5 421 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | |
| Ценные бумаги, удерживаемые Группой: | 23 429 | 25 767 | 49 196 | 23 550 | 18 221 | 41 771 |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | - | 11 013 | 11 013 | - | 11 627 | 11 627 |
| Корпоративные акции | 11 361 | 1 968 | 13 329 | 10 570 | 1 830 | 12 400 |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 12 113 | 12 113 | - | 4 764 | 4 764 |
| Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | 673 | 673 | - | - | - |
| Паи инвестиционных фондов | 12 068 | - | 12 068 | 12 980 | - | 12 980 |
| Ценные бумаги, находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи: | - | 4 397 | 4 397 | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов | - | 3 764 | 3 764 | - | - | - |
| Корпоративные долговые ценные бумаги | - | 633 | 633 | - | - | - |
| Итого | 23 429 | 30 164 | 53 593 | 23 550 | 18 221 | 41 771 |
| Итого долгосрочные финансовые активы | 30 083 | 51 001 | 81 084 | 32 228 | 38 377 | 70 605 |

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и метод их оценки представлены в Примечании 29.

У Группы имеется портфель прочих долгосрочных займов, 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 прочие долгосрочные займы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания.

Прочие долгосрочные займы, 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 прочими займами.

Депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой предоплату в рамках валютных форвардных контрактов, заключенных с российским коммерческим банком. Условия контрактов предусматривают подверженность денежных потоков риску и волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Группа признала доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов по небанковской деятельности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто в размере 3 382 млн рублей. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Группа признала расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов по небанковской деятельности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто в размере 5 180 млн рублей.

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

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.

Долговые ценные бумаги иностранных государств представляют собой деноминированные в долларах США облигации.

Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости, представлены обращающимися и необращающимися на организованном рынке акциями российских компаний и банков. По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг. необращающиеся 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 2021 году Группа отразила ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за вычетом восстановления в сумме 78 млн рублей (в 2020 г.: 756 млн рублей). Данные убытки представлены резервом под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в размере 399 млн рублей (в 2020 г.: 1 305 млн рублей), убытком от обесценения прочих финансовых активов в размере 13 млн рублей (в 2020 г.: 310 млн рублей), за вычетом дохода от восстановления обесценения по займам выданным в размере 334 млн рублей (в 2020 г.: 859 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 балансовой стоимости прочих займов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

| | 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 обесценен ным 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 обесценен ным активам) | Итого |
| | | | | | | | | |
| Прочие займы | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 г. | - | (92) | (24 471) | (24 563) | 73 | 1 315 | 31 739 | 33 127 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2021 г.:</i> | | | | | | | | |
| Переоценка оценочного резерва внутри Этапа | - | - | (65) | (65) | - | - | - | - |
| Займы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания) | - | - | 452 | 452 | - | (122) | (6 714) | (6 836) |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | (53) | (53) | - | 270 | 328 | 598 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2021 г. | - | - | 334 | 334 | - | 148 | (6 386) | (6 238) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2021 г.:</i> | | | | | | | | |
| Списание | - | - | 1 160 | 1 160 | - | - | (1 160) | (1 160) |
| Реклассификация из банковских кредитов клиентам | - | - | (298) | (298) | - | - | 298 | 298 |
| Прочие изменения | - | - | (86) | (86) | (73) | 11 | (229) | (291) |
| На 31 декабря 2021 г. | - | (92) | (23 361) | (23 453) | - | 1 474 | 24 262 | 25 736 |

В декабре 2018 г. Группа заключила сделку по приобретению у ряда российских банков, контролируемых государством, прав требования по кредитным соглашениям к компаниям группы НЭФИС. Права требования в размере 5 355 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2020 г. учитываются как прочие займы в составе прочих краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Указанные права требования были полностью погашены во втором квартале 2021 г.

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 31 декабря 2019 г. | - | (241) | (25 766) | (26 007) | 73 | 1 531 | 45 911 | 47 515 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2020 г.:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | - | 149 | (149) | - | - | (208) | 208 | - |
| Переоценка оценочного резерва внутри Этапа | - | - | (106) | (106) | - | - | - | - |
| Займы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания) | - | - | 1 046 | 1 046 | - | (46) | (20 713) | (20 759) |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | (81) | (81) | - | 38 | 873 | 911 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2020 г. | - | 149 | 710 | 859 | - | (216) | (19 632) | (19 848) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2020 г.:</i> | | | | | | | | |
| Списание | - | - | 1 171 | 1 171 | - | - | (1 224) | (1 224) |
| Реклассификация из банковских кредитов клиентам и дебиторской задолженности | - | - | (645) | (645) | - | - | 6 655 | 6 655 |
| Прочие изменения | - | - | 59 | 59 | - | - | 29 | 29 |
| На 31 декабря 2020 г. | - | (92) | (24 471) | (24 563) | 73 | 1 315 | 31 739 | 33 127 |

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 10: Товарно-материальные запасы

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Сырье и материалы | 22 384 | 15 361 |
| Сырая нефть | 20 748 | 5 597 |
| Нефтепродукты | 21 973 | 14 370 |
| Сырье и готовая продукция шинного бизнеса | 9 942 | 7 226 |
| Прочая готовая продукция и товары | 6 015 | 2 434 |
| Итого товарно-материальные запасы | 81 062 | 44 988 |

Примечание 11: Предоплата и прочие краткосрочные активы

Предоплата и прочие краткосрочные активы включают следующее:

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Предоплата по экспортным пошлинам | 1 754 | 1 807 |
| Налог на добавленную стоимость | 7 277 | 4 117 |
| Авансы выданные | 8 807 | 5 977 |
| Предоплата по транспортным расходам | 2 495 | 2 367 |
| Акциз | 10 891 | 697 |
| Прочее | 1 054 | 5 110 |
| Предоплата и прочие краткосрочные активы | 32 278 | 20 075 |

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 12: Основные средства

| | Нефтегазо- вые активы | Здания и сооруже- ния | Машины и оборудо- вание | Незавершен- ное строи- тельство | Итого |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2019 | 450 768 | 268 598 | 206 532 | 190 266 | 1 116 164 |
| Поступление | - | - | - | 105 087 | 105 087 |
| Выбытие | (453) | (649) | (1 664) | (1 678) | (4 444) |
| Изменения в структуре Группы | - | 213 | - | - | 213 |
| Перевод между категориями в составе основных средств | 22 824 | 26 194 | 15 241 | (64 259) | - |
| Изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации | 973 | - | - | - | 973 |
| На 31 декабря 2020 | 474 112 | 294 356 | 220 109 | 229 416 | 1 217 993 |
| Износ, истощение и обесценение | | | | | |
| На 31 декабря 2019 | 189 560 | 53 706 | 79 610 | 24 391 | 347 267 |
| Амортизационные отчисления | 19 647 | 7 919 | 11 645 | - | 39 211 |
| Обесценение | 1 364 | 1 572 | 1 325 | 2 610 | 6 871 |
| Выбытие | (361) | (428) | (1 136) | - | (1 925) |
| Перевод между категориями в составе основных средств | 38 | 1 193 | (1 231) | - | - |
| На 31 декабря 2020 | 210 248 | 63 962 | 90 213 | 27 001 | 391 424 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2019 | 261 208 | 214 892 | 126 922 | 165 875 | 768 897 |
| На 31 декабря 2020 | 263 864 | 230 394 | 129 896 | 202 415 | 826 569 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2020 | 474 112 | 294 356 | 220 109 | 229 416 | 1 217 993 |
| Поступление | - | - | - | 120 151 | 120 151 |
| Выбытие | (662) | (2 448) | (3 646) | (2 696) | (9 452) |
| Изменения в структуре Группы (Примечание 28) | - | 2 016 | 1 788 | 169 | 3 973 |
| Перевод между категориями в составе основных средств | 6 087 | 45 695 | 30 568 | (82 350) | - |
| Изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации | (20 198) | - | - | - | (20 198) |
| На 31 декабря 2021 | 459 339 | 339 619 | 248 819 | 264 690 | 1 312 467 |
| Износ, истощение и обесценение | | | | | |
| На 31 декабря 2020 | 210 248 | 63 962 | 90 213 | 27 001 | 391 424 |
| Амортизационные отчисления | 21 038 | 8 593 | 12 158 | - | 41 789 |
| Обесценение | 327 | - | - | 2 466 | 2 793 |
| Выбытие | (328) | (382) | (2 611) | - | (3 321) |
| Перевод между категориями в составе основных средств | (2 837) | 3 051 | (214) | - | - |
| На 31 декабря 2021 | 228 448 | 75 224 | 99 546 | 29 467 | 432 685 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2020 | 263 864 | 230 394 | 129 896 | 202 415 | 826 569 |
| На 31 декабря 2021 | 230 891 | 264 395 | 149 273 | 235 223 | 879 782 |

Примечание 12: Основные средства (продолжение)

Поступления за 2021 и 2020 гг. включают поступления, относящиеся к строительству нефтеперерабатывающего комплекса ТАНЕКО, строительству скважин и обустройству месторождений нефти, а также развитию шинного бизнеса.

Авансы по капитальному строительству в сумме 21 794 млн рублей и 25 531 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2023-2109 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.

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

| | |
|------------------------------------|--------------|
| На 1 января 2020 | 2 094 |
| Поступление | 2 671 |
| Списание на расходы | (978) |
| На 31 декабря 2020 | 3 787 |
| Поступление | 1 679 |
| Реклассификация в другие категории | (1) |
| Списание на расходы | (2 291) |
| На 31 декабря 2021 | 3 174 |

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Группа признала убыток от обесценения по активам, поступившим за период и относящимся к ЕГДС, по которым ранее был признан убыток от обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

- активам, задействованным в производстве шинной продукции, на сумму 290 млн рублей;
- активам, связанным с разработкой месторождений нефти и газа за пределами Республики Татарстан, на сумму 2 727 млн рублей;
- прочим активам на сумму 9 млн рублей. Кроме того, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Группа восстановила ранее признанный убыток от обесценения прочих активов в сумме 233 млн рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. были обновлены оценки в части активов, связанных с добычей сверхвязкой нефти, по которым ранее был признан убыток от обесценения в связи с ростом ставки дисконтирования, вызванным ростом стоимости заимствований, а также в результате принятия законодательных актов, уточнивших применение норм законодательства по налогу на добычу полезных ископаемых после отмены стимулирования добычи сверхвязкой нефти.

Ключевые допущения, используемые при расчете стоимости использования активов:

- цены на нефть и прогнозный курс доллара к рублю основаны на доступных прогнозах от ведущих аналитических агентств;
- ожидаемые объемы добычи определялись исходя из детальной информации по планам добычи нефти, утвержденным руководством в рамках долгосрочной стратегии развития, с учетом оценки доказанных запасов нефти.

Примечание 12: Основные средства (продолжение)

Ставка дисконтирования была определена на основе средневзвешенной стоимости капитала с учетом характерных рисков. Группой для целей тестирования применялась доналоговая номинальная ставка дисконтирования в размере 21,35%. Для целей проведения теста на обесценение были использованы следующие цены нефти сорта Brent: 77,1 долл. США за барр. в 2022 г., 70,7 долл. США за барр. в 2023 г., 68,6 долл. США за барр. в 2024 г., 66,8 долл. США за барр. в 2025 г. и 67,4 долл. США за барр. в 2026 г. с дальнейшим ростом котировок в последующие годы согласно прогнозам.

Возмещаемая стоимость месторождений сверхвязкой нефти в размере 73 919 млн рублей, по которым было проведено тестирование, соответствует величине балансовой стоимости активов. Разумно обоснованное изменение ключевых допущений, учитываемое руководством для целей построения моделей по состоянию на отчетную дату, не приводит к необходимости признания дополнительного обесценения, кроме указанного ниже.

По состоянию на 31 марта 2020 г. в связи с наличием признаков возможного обесценения Группа провела тестирование на обесценение по основным группам активов. По состоянию на 31 декабря 2020 г. были обновлены оценки в части активов, связанных с добычей сверхвязкой нефти. Активы для целей тестирования были сгруппированы в единицы, генерирующие денежные средства, согласно учетной политике Группы, исходя из минимального уровня идентифицируемых денежных потоков, в значительной степени не зависящих от денежных потоков, связанных с другими группами активов. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Группа признала убыток от обесценения в отношении следующих активов:

- активов, задействованных в производстве шинной продукции, на сумму 3 976 млн рублей;
- активов, связанных с разработкой месторождений сверхвязкой нефти, на сумму 1 364 млн рублей;
- активов, связанных с разработкой месторождений нефти и газа за пределами Республики Татарстан, на сумму 978 млн рублей;
- прочих активов на общую сумму 553 млн рублей, по которым не ожидается получение будущих экономических выгод.

Убыток от обесценения включен в состав соответствующего показателя консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Объекты социальной сферы. В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа передала учреждениям социальной сферы объекты с остаточной стоимостью 363 млн рублей и 34 млн рублей соответственно. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. на балансе Группы находились объекты социальной сферы с остаточной стоимостью 4 075 млн рублей и 5 148 млн рублей.

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 2021 и 2020 гг., Группа понесла расходы, связанные с содержанием социальной инфраструктуры, в размере 12 767 млн рублей и 10 856 млн рублей соответственно (включая списание на расходы затрат по строительству и приобретению социальных активов, по которым не ожидается получение будущих экономических выгод, в сумме 2 545 и 2 298 млн рублей соответственно).

В 2021 году Группа признала убыток от обесценения и выбытия основных средств и прочих нефинансовых активов за вычетом восстановления в сумме 3 576 млн рублей (в 2020 г.: 6 677 млн рублей). Данный убыток состоит из убытка по обесценению объектов основных средств за вычетом восстановления в размере 2 793 млн рублей (в 2020 г.: 6 871 млн рублей), дохода от восстановления обесценения по прочим долгосрочным активам в размере 111 млн рублей (в 2020 г.: 1 058 млн рублей), дохода от восстановления обесценения по товарно-материальным запасам в размере 74 млн рублей (в 2020 г.: убыток 88 млн рублей) и убытка от выбытия объектов основных средств в размере 968 млн рублей (в 2020 г.: 776 млн рублей).

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 12: Основные средства (продолжение)**Резервы по выводу активов из эксплуатации**

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

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------|---------------|
| Остаток на начало периода | 55 373 | 50 474 |
| Амортизация дисконта | 3 582 | 3 377 |
| Новые обязательства | 222 | 2 077 |
| Расходы по текущим обязательствам | (8) | (30) |
| Изменения в бухгалтерских оценках | (20 459) | (525) |
| Остаток на конец периода | 38 710 | 55 373 |
| За вычетом текущей части резервов по выводу активов из эксплуатации (Примечание 16) | (57) | (1) |
| Долгосрочный остаток на конец периода | 38 653 | 55 372 |

В 2021 и 2020 гг. Группа отразила изменение в бухгалтерских оценках резерва по выводу из эксплуатации нефтегазовых активов в связи с изменением ставки дисконтирования и ожидаемых будущих затрат на ликвидацию.

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

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Ставка дисконтирования | 8,47% | 6,46% |
| Ставка дисконтирования для объектов добычи СВН | 8,39% | 5,92% |
| Долгосрочный темп инфляции | 4,00% | 4,00% |

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

Активы в форме права пользования включают следующие виды:

| | Нефтесервисное оборудование | Прочие активы | Итого |
|---------------------------|--|----------------------|---------------|
| На 31 декабря 2019 | 10 759 | 2 899 | 13 658 |
| Поступления | 526 | 613 | 1 139 |
| Выбытия | (2) | (365) | (367) |
| Амортизация | (1 516) | (619) | (2 135) |
| Переоценка и модификация | (53) | (57) | (110) |
| На 31 декабря 2020 | 9 714 | 2 471 | 12 185 |

| | Нефтесервисное оборудование | Прочие активы | Итого |
|---------------------------|--|----------------------|---------------|
| На 31 декабря 2020 | 9 714 | 2 471 | 12 185 |
| Поступления | 331 | 689 | 1 020 |
| Выбытия | (4) | (546) | (550) |
| Амортизация | (1 407) | (326) | (1 733) |
| Переоценка и модификация | 568 | 407 | 975 |
| На 31 декабря 2021 | 9 202 | 2 695 | 11 897 |

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 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Обязательства по аренде | | |
| Менее одного года | 2 992 | 2 891 |
| Более одного года, но не более пяти лет | 8 916 | 8 482 |
| Более пяти лет | 8 621 | 9 738 |
| Итого обязательства по аренде без учета дисконтирования | 20 529 | 21 111 |
| Эффект дисконтирования | (7 367) | (7 892) |
| Обязательства по аренде | 13 162 | 13 219 |
| В том числе: | | |
| Краткосрочная часть обязательств по аренде, представленная в строке Кредиторская задолженность и начисленные обязательства (Примечание 16) | 2 838 | 2 540 |
| Долгосрочная часть обязательств по аренде | 10 324 | 10 679 |

Примечание 14: Налоги

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 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|---|---|---|
| Прибыль до налога на прибыль | 257 306 | 137 045 |
| Теоретически рассчитанная сумма налога на прибыль по установленной законодательством ставке | (51 461) | (27 409) |
| (Увеличение)/уменьшение в результате: | | |
| Не подлежащих вычету расходов, нетто | (6 520) | (6 160) |
| Налог на прибыль, начисленный у источника с дивидендов по выкупленным собственным акциям | (440) | (907) |
| Прочие | 1 | 4 |
| Расход по налогу на прибыль | (58 420) | (34 472) |

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа не создала отложенные налоговые обязательства по налогооблагаемым временным разницам в размере 45 537 млн рублей (44 529 млн рублей на 31 декабря 2020 г.) 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 2 839 млн рублей (в 2020 г.: 2 792 млн рублей).

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских 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 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Перенос налоговых убытков на будущие периоды | 3 899 | 3 202 |
| Резерв по выводу активов из эксплуатации | 8 469 | 7 808 |
| Предоплата и прочие краткосрочные активы | 175 | 195 |
| Долгосрочные займы и банковские депозиты | 1 411 | 1 343 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 444 | 457 |
| Прочее | 249 | 234 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 14 647 | 13 239 |
| Основные средства | (46 612) | (43 131) |
| Товарно-материальные запасы | (3 688) | (1 070) |
| Предоплата и прочие краткосрочные активы | (2 007) | (163) |
| Кредиты и займы | (1 429) | - |
| Прочие обязательства | (651) | - |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (54 387) | (44 364) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль, нетто | (39 740) | (31 125) |

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

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 3 333 | 2 218 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (43 073) | (33 343) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль, нетто | (39 740) | (31 125) |

Перенос налогового убытка. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа признала активы по отложенному налогу на прибыль в сумме 3 899 млн рублей (3 202 млн рублей на 31 декабря 2020 г.) в отношении неиспользованного перенесенного на будущие периоды налогового убытка в сумме 19 495 млн рублей (16 010 млн рублей на 31 декабря 2020 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 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 (пересмотренные данные) |
|---|---|---|
| Налог на добычу полезных ископаемых | 516 598 | 175 636 |
| Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья | 2 299 | - |
| Акциз, | (30 492) | 50 162 |
| в том числе «возвратный» акциз | (81 547) | 7 285 |
| Налог на имущество | 7 400 | 7 742 |
| Прочее | 2 338 | 2 161 |
| Итого налоги, кроме налога на прибыль | 498 143 | 235 701 |

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., фактические расходы по НДС на тонну добытой нефти составили 19 206 рублей за тонну (в 2020 г.: 6 585 рублей за тонну), что на 67 рублей за тонну (в 2020 г.: 2 135 рублей за тонну) ниже средней ставки, установленной законодательством. Данное отклонение обусловлено применением предусмотренных налоговым законодательством коэффициентов к общеустановленной ставке НДС на нефть, а также применением пониженной ставки НДС для добычи нефти, переведенной на режим НДС.

Налоги, кроме налога на прибыль, не включают экспортные пошлины, уплаченные при продаже нефти и нефтепродуктов, которые отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельной строкой в составе расходов (Примечание 3).

Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль, представлены ниже:

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Налог на добычу полезных ископаемых | 52 298 | 17 500 |
| Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья | 1 174 | - |
| Налог на добавленную стоимость | 24 723 | 4 983 |
| Акциз | 5 493 | 3 198 |
| Экспортные пошлины | 647 | 245 |
| Налог на имущество | 2 131 | 1 826 |
| Прочее | 3 239 | 2 649 |
| Итого обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль | 89 705 | 30 401 |

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 15: Задолженность по кредитам и займам

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Краткосрочные кредиты и займы | | |
| Выпущенные облигации | 3 404 | 3 881 |
| Субординированные займы | 21 | 21 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 562 | 500 |
| Кредитные соглашения в российских рублях | - | 1 300 |
| Прочие кредиты и займы | 935 | 2 286 |
| Итого краткосрочные кредиты и займы | 4 922 | 7 988 |
| Текущая часть долгосрочных кредитов и займов | 17 619 | 2 973 |
| Итого краткосрочные кредиты и займы с учетом текущей части долгосрочных кредитов и займов | 22 541 | 10 961 |
| Долгосрочные кредиты и займы | | |
| Выпущенные облигации | 17 008 | 18 198 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 | 112 |
| Кредитное соглашение 2011 г. на 75 млн долларов США | - | 495 |
| Кредитное соглашение 2011 г. на 144,5 млн долларов США | 1 254 | 1 871 |
| Кредитное соглашение 2013 г. на 55 млн ЕВРО | 916 | 1 441 |
| Кредитный транш 2020 г. на 39,2 млн ЕВРО | 3 296 | 2 848 |
| Кредитный транш 2020 г. на 4 320 млн рублей | 2 612 | - |
| Прочие кредиты и займы | 2 158 | 1 660 |
| Итого долгосрочные кредиты и займы | 27 250 | 26 625 |
| За вычетом текущей части долгосрочных кредитов и займов | (17 619) | (2 973) |
| Итого долгосрочные кредиты и займы за вычетом текущей части | 9 631 | 23 652 |

Справедливая стоимость кредитов и займов представлена в Примечании 29. Анализ кредитов и займов по срокам погашения и валютам представлены в Примечании 29. Информация о кредитах и займах от связанных сторон представлена в Примечании 25.

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. Кредит полностью погашен в ноябре 2021 г.

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.

Примечание 15: Задолженность по кредитам и займам (продолжение)

В ноябре 2020 г. ООО «Нижекамский завод грузовых шин» заключило договор о предоставлении синдицированного кредита, состоящего из двух траншей: на сумму 5 400 млн рублей и 49 млн ЕВРО (4 320 млн рублей и 39,2 млн ЕВРО без учета внутргрупповой суммы) с погашением квартальными платежами в течение 10 лет. Дата первого погашения – 28 марта 2022 г. Первоначальными кредиторами выступили ПАО «Банк ЗЕНИТ», АО «Всероссийский банк развития регионов» и ПАО «Московский кредитный банк». Процентная ставка по договору является льготной и по траншу в рублях составляет ключевая ставка минус 4,5% годовых, по траншу в ЕВРО – ЕВРИБОР. Государством субсидируется ставка в размере 4,5% годовых при соблюдении заемщиком условий по предоставлению субсидии. 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 течение 2021 г. на покрытие кассовых разрывов Группа получила краткосрочные кредитные средства в рамках действующих кредитных договоров с российскими банками на общую сумму 3 500 млн рублей под процентные ставки 4,26% и 6,72% годовых. Указанная сумма была полностью погашена к 31 декабря 2021 г.

В течение 2020 г. на покрытие кассовых разрывов Группа получила краткосрочные кредитные средства в рамках действующих кредитных договоров с российскими банками на общую сумму 210 150 млн рублей под процентные ставки от 4,39% до 6,74% годовых, большая часть которых была досрочно погашена. Задолженность на 31 декабря 2020 г. по данным кредитам составила 1 300 млн рублей и была погашена в январе 2021 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 2021 и 2020 гг. деноминированные в рублях облигации, выпущенные Банком ЗЕНИТ, составляют 5 412 млн рублей и 7 079 млн рублей соответственно; указанные облигации имеют срок погашения, наступающий в период с 2022 по 2025 гг. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 5,66% до 9,5% и от 6,65% до 7,65% соответственно. По большинству облигаций, выпущенных Банком ЗЕНИТ, предусмотрена оферта досрочного приобретения/выкупа в установленные эмиссионной документацией сроки по требованию владельцев. В результате облигации сроком погашения в период с 2022 года и позже, по которым было предусмотрено право досрочного выкупа по оферте, представлены по состоянию на 31 декабря 2020 г. в составе краткосрочных кредитов и займов. По состоянию на 31 декабря 2021 г. данные облигации представлены в составе краткосрочных кредитов и займов в соответствии со сроком погашения в 2022 году.

Субординированные займы. Информация о субординированных займах, полученных Банком ЗЕНИТ от Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в рамках программы докапитализации российских банков, представлена в Примечании 29.

Выпущенные долговые ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. векселя с дисконтом к номинальной сумме и процентные векселя, выпущенные Банком ЗЕНИТ, деноминированы в российских рублях. Сроки погашения наступают в период с 2022 по 2028 гг.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Банком ЗЕНИТ были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 294 млн рублей и 101 млн рублей соответственно, с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 16: Кредиторская задолженность и начисленные обязательства

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 54 113 | 55 028 |
| Текущая часть обязательств по аренде (Примечание 13) | 2 838 | 2 540 |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 528 | 2 623 |
| Итого финансовые обязательства в составе торговой и прочей кредиторской задолженности | 59 479 | 60 191 |
| Задолженность по заработной плате | 10 393 | 8 414 |
| Авансы, полученные от покупателей и заказчиков | 25 340 | 11 175 |
| Текущая часть резервов по выводу активов из эксплуатации (Примечание 12) | 57 | 1 |
| Прочая кредиторская задолженность и прочие начисленные обязательства | 6 001 | 4 112 |
| Итого нефинансовые обязательства | 41 791 | 23 702 |
| Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | 101 270 | 83 893 |

В текущем отчетном периоде была признана выручка в сумме 11 175 млн рублей в отношении обязательств по договорам на 1 января 2021 г., которые относились к авансам полученным.

В предыдущем отчетном периоде была признана выручка в сумме 7 828 млн рублей в отношении обязательств по договорам на 1 января 2020 г., которые относились к авансам полученным.

Увеличение суммы обязательств по договорам с покупателями, в части авансов полученных, на 31 декабря 2021 г. связано с увеличением реализации по договорам с покупателями с согласованными условиями предварительной оплаты. На 31 декабря 2021 г. авансы полученные включают предоплату по договорам поставки нефти на 12 850 млн рублей. Погашение предоплаты осуществляется путем поставки нефти.

Справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, вошедших в краткосрочную торговую и прочую кредиторскую задолженность, приведена в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в составе прочей финансовой кредиторской задолженности учитывается обязательство по выкупу 2 179 347 288 акций ПАО «Банк ЗЕНИТ» по цене 0,75 рублей за акцию, предъявленных к выкупу миноритарными акционерами и не оплаченных Банком, сумма обязательства составляет 1 635 млн рублей и 1 618 млн рублей соответственно. Выбытие балансовой стоимости неконтролирующей доли участия (в сумме 1 624 млн рублей) и разница между начисленным обязательством и вышедшей неконтролирующей долей участия (в сумме 55 млн рублей), признанные вследствие операции, отражены по строке «Акции дочернего общества, предъявленные к выкупу» в консолидированном отчете об изменении капитала.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 17: Банковская деятельность: Средства банков и Банка России

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты, привлеченные от других банков | 2 077 | 3 110 |
| Срочные депозиты, привлеченные от Банка России | 4 486 | 2 121 |
| РЕПО | 20 743 | 9 704 |
| Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков | 273 | 275 |
| Итого средства банков и Банка России | 27 579 | 15 210 |
| За вычетом долгосрочной части средств банков и Банка России | (4 026) | (1 551) |
| Итого средства банков и Банка России – краткосрочная часть | 23 553 | 13 659 |

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в составе средств банков и Банка России отражены средства в размере 27 087 млн рублей и 13 526 млн рублей соответственно, привлеченные от Банка России и 4 и 3 российских банков соответственно в суммах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Банка ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов, включают средства банков в сумме 20 743 млн рублей и 9 704 млн рублей, обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 23 428 млн рублей и 10 657 млн рублей соответственно.

Примечание 18: Банковская деятельность: Средства клиентов

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие / расчетные счета | 1 196 | 1 276 |
| Срочные депозиты | 156 | 95 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие / расчетные счета | 20 141 | 24 674 |
| Срочные депозиты | 33 322 | 19 240 |
| Физические лица | | |
| Текущие / расчетные счета | 25 500 | 22 891 |
| Срочные депозиты | 71 114 | 80 449 |
| Итого средства клиентов | 151 429 | 148 625 |
| За вычетом долгосрочной части | (1 288) | (1 872) |
| Итого средства клиентов – краткосрочная часть | 150 141 | 146 753 |

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в составе средств клиентов отражены средства 19 и 23 клиентов в размере 48 864 млн рублей и 58 607 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 2021 | | На 31 декабря 2020 | |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Доля в клиентском портфеле, % | Балансовая стоимость | Доля в клиентском портфеле, % |
| Физические лица | 96 614 | 63,80% | 103 340 | 69,53% |
| Финансовый сектор | 17 336 | 11,45% | 11 812 | 7,95% |
| Нефтегазовая промышленность | 9 859 | 6,51% | 3 261 | 2,19% |
| Торговля | 6 273 | 4,14% | 6 142 | 4,13% |
| Услуги | 10 325 | 6,82% | 14 922 | 10,04% |
| Промышленное производство | 3 408 | 2,25% | 2 067 | 1,39% |
| Строительство | 4 434 | 2,93% | 3 422 | 2,30% |
| Прочие | 3 180 | 2,10% | 3 659 | 2,47% |
| Итого средства клиентов | 151 429 | 100% | 148 625 | 100% |

Примечание 19: Прочие долгосрочные обязательства

Прочие долгосрочные обязательства представлены ниже:

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Пенсионные и прочие долгосрочные обязательства перед работниками и пенсионерами | 4 140 | 4 335 |
| Субсидии | 24 124 | 8 327 |
| Вознаграждение, основанное на акциях | 1 186 | 976 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 355 | 233 |
| Итого прочие долгосрочные обязательства | 29 805 | 13 871 |

Пенсионные и прочие долгосрочные обязательства перед работниками и пенсионерами. Группа имеет различные программы пенсионного обеспечения, предлагаемые всем работникам. Начиная с 1 марта 2021 года, сумма взносов, частота их выплат и прочие условия программы регулируются новым «Положением об организации корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения работников ПАО «Татнефть», аналогичными положениями подконтрольных организаций и договорами, заключенными между Компанией или ее подконтрольными организациями и акционерным обществом «Национальный негосударственный пенсионный фонд». В соответствии с условиями договоров, Группа должна вносить пенсионные взносы в пользу своих работников, совокупный размер накоплений которых должен обеспечить выплату негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера, предусмотренного пенсионными договорами. Размеры взносов и негосударственных пенсий зависят от выбранного работником размера взносов и достижения целевых показателей предприятия.

В соответствии с условиями коллективного договора, заключаемого ежегодно между Компанией или ее подконтрольными организациями и их работниками, Группа обязана осуществлять прочие выплаты работникам по завершении их работы в Компании или ее подконтрольных организациях.

Субсидии. В течение 2019-2021 гг. Группой были получены субсидии от Республики Татарстан на возмещение затрат по созданию, модернизации и реконструкции объектов энергетического назначения и инфраструктуры. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2021 г. в составе государственных субсидий отражена разница в размере 2 812 млн рублей между дисконтированной стоимостью обязательства, рассчитанной по фактической процентной ставке, и аналогичным показателем, рассчитанным по рыночной ставке, в отношении займа, полученного на строительство завода по производству шин в Республике Казахстан.

Вознаграждение, основанное на акциях. Компания утвердила Программу долгосрочного стимулирования ключевых работников Группы «Татнефть», согласно условиям которой предусмотрены выплаты ключевым работникам, основанные на изменении стоимости акций в течение периода пятилетнего цикла. В соответствии с условиями программы, за ключевыми работниками Компании «условно» закреплены 13 млн акций, с учетом количества которых по истечении периода выплачивается вознаграждение на величину положительной разницы среднегодовой цены обыкновенной акции Компании за пятый год пятилетнего цикла и года, принятого в качестве базового. Расчеты осуществляются денежными средствами.

Справедливая стоимость прав на получение вознаграждения при увеличении стоимости акций была рассчитана на отчетную дату путем применения модели определения цены опционов, с учетом условий, на которых были предоставлены права на получение вознаграждения при увеличении стоимости акций, и объема услуг, предоставленных работниками до конца отчетного периода. Справедливая стоимость Программы была определена в размере 103 рубля на акцию (в 2020 г.: 120 рублей на акцию) в соответствии с моделью ценообразования опционов Блэка-Шоулза (Black-Scholes) на отчетную дату и в дальнейшем подлежит пересмотру до тех пор, пока оно не будет погашено. В расчете справедливой стоимости были использованы спот-цена акции Компании на отчетную дату в размере 498,6 рубля (в 2020 г.: 514,4 рубля), цена исполнения опциона в размере 400,27 рубля, ожидаемая дивидендная доходность в 7,63% годовых (в 2020 г.: 7,77% годовых); безрисковая процентная ставка, равная 7,86% годовых (в 2020 г.: 4,36% годовых); срок до окончания программы; волатильность доходности базового актива, равная 25% (в 2020 г.: 34,7%). Ожидаемая волатильность была определена на основе данных исторической волатильности акций Компании. Получение выплат зависит от выполнения требуемого периода оказания услуг, определенных показателей эффективности и увеличения стоимости акций. Группа планирует признавать расходы по Программе равномерно в течение периода ее действия.

Примечание 20: Акционерный капитал

Зарегистрированный акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина 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» им. В.Д. Шашина, 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.

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.

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. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Компании за отчетный период, определяемая по данным неконсолидированной бухгалтерской отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета, существенно отличающейся от отчетности по МСФО (см. Примечание 2).

Совет директоров Компании при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну акцию) основывается на размере чистой прибыли по РСБУ или МСФО, в зависимости от наличия опубликованной финансовой отчетности за соответствующий период, и исходит из того, что целевым уровнем совокупных средств, направляемых на выплату дивидендов, является не менее 50% от чистой прибыли, определенной по РСБУ или МСФО, в зависимости от того какая из них является большей.

В декабре 2021 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., в размере 26,5 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию, включая ранее выплаченные дивиденды по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., в размере 16,52 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в начале 2022 г.

В сентябре 2021 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., в размере 16,52 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в четвертом квартале 2021 г.

Примечание 20: Акционерный капитал (продолжение)

В июне 2021 г. акционеры Компании утвердили выплату дивидендов по результатам года, закончившегося 31 декабря 2020 г., в размере 22,24 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию с учетом ранее выплаченных промежуточных дивидендов по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., в размере 9,94 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в третьем квартале 2021 г.

В сентябре 2020 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов по результатам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., в размере 9,94 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в четвертом квартале 2020 г.

В июне 2020 г. акционеры Компании утвердили выплату дивидендов по результатам года, закончившегося 31 декабря 2019 г., в размере 1 рубль на одну привилегированную акцию, без учета ранее утвержденных промежуточных дивидендов по результатам шести и девяти месяцев 2019 г. в размере 64,47 рублей на одну привилегированную акцию. Указанные дивиденды были выплачены в третьем квартале 2020 г.

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, включая ранее выплаченные дивиденды 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 начале 2020 г.

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 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|--|--|--|
| Прибыль, причитающаяся акционерам Группы | 198 412 | 103 490 |
| Дивиденды на обыкновенные акции | (81 599) | (20 904) |
| Дивиденды на привилегированные акции | (5 723) | (1 614) |
| Разница между прибылью, причитающейся акционерам Группы, и начисленными дивидендами | 111 090 | 80 972 |

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 | 88,16 | 45,92 |
| Привилегированную | 88,16 | 46,92 |

Неконтролирующая доля участия. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., неконтролирующая доля участия скорректирована на сумму дивидендов, объявленных и выплаченных дочерними компаниями Группы в размере 47 и 1 млн рублей соответственно.

Результат внутригрупповой сделки по выкупу кредитов с Банка ЗЕНИТ по договорам цессии отражен по строке «Признание эффекта от внутригрупповых сделок по купле-продаже кредитов» в консолидированном отчете об изменении капитала.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 21: Расходы на вознаграждения работникам

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|--|---|---|
| Заработная плата | 52 272 | 45 239 |
| Обязательные страховые взносы | 14 782 | 12 657 |
| Вознаграждение, основанное на акциях (Примечание 19) | 210 | 976 |
| Расходы на пенсионное обеспечение – планы с установленными выплатами | 1 627 | 263 |
| Прочие расходы на вознаграждения работникам | 1 571 | 1 545 |
| Итого расходы на вознаграждения работникам | 70 462 | 60 680 |

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.

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 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|--|---|---|
| Доходы по процентам по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 3 903 | 4 368 |
| Амортизация дисконта долгосрочных финансовых активов | 59 | 60 |
| Итого доходы по процентам по небанковским операциям | 3 962 | 4 428 |

Расходы по процентам по небанковским операциям состоят из следующих компонентов:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|--|---|---|
| Банковские кредиты и займы | (178) | (1 033) |
| Выпущенные облигации | (967) | (970) |
| Амортизация дисконта резерва по выводу активов из эксплуатации | (3 582) | (3 377) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | (1 228) | (1 374) |
| Амортизация дисконта долгосрочных финансовых обязательств | - | (17) |
| Дисконт по долгосрочным финансовым активам | (240) | (613) |
| Прочие расходы | (109) | - |
| Итого расходы по процентам по небанковским операциям | (6 304) | (7 384) |

Примечание 23: Процентные и комиссионные доходы и расходы по банковским операциям

| | За год, закончившийся | |
|--|-----------------------|----------------|
| | 31 декабря | |
| | 2021 | 2020 |
| Процентные доходы | 13 501 | 14 262 |
| Банковские кредиты клиентам | 9 956 | 11 136 |
| Прочие | 3 545 | 3 126 |
| Комиссионные доходы | 2 947 | 3 824 |
| Расчетные операции | 1 737 | 2 429 |
| Прочие | 1 210 | 1 395 |
| Итого процентные и комиссионные доходы по банковским операциям | 16 448 | 18 086 |
| Процентные расходы | (6 869) | (7 964) |
| Срочные депозиты | (4 839) | (5 988) |
| Прочие | (2 030) | (1 976) |
| Комиссионные расходы | (1 360) | (1 647) |
| Расчетные операции | (1 265) | (1 558) |
| Прочие | (95) | (89) |
| Итого процентные и комиссионные расходы по банковским операциям | (8 229) | (9 611) |

Примечание 24: 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 нефте- и газопереработку и реализацию нефте- и газопродуктов оптом и через собственную розничную сеть;
- Сегмент шинного бизнеса включает производство и реализацию шин;
- Сегмент банковской деятельности включает операции Банковской Группы ЗЕНИТ.

Прочая реализация включает доходы от вспомогательных услуг, предоставленных специализированными подразделениями и дочерними предприятиями Группы, реализацию нефтепромышленного 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, положительных/отрицательных курсовых разниц, прочих доходов/расходов. Операции по реализации между сегментами осуществляются по ценам, приближенным к рыночным. Группа использует для расчета стоимости собственной нефти, направленной на переработку, экспортный нетбэк, рассчитанный на основании средних котировок Urals за вычетом ставки экспортной пошлины, фрахта и расходов на транспортировку. 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.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., выручка Группы в размере 187 901 млн рублей или 15% от общей суммы выручки и доходов от операционной деятельности была получена от операций с одним внешним покупателем.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., выручка Группы в размере 96 663 млн рублей или 12% 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.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 24: Информация по сегментам (продолжение)
Выручка от реализации

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|--|---|---|
| Разведка и добыча | | |
| Собственная нефть, реализация на внутреннем рынке | 287 656 | 119 095 |
| Собственная нефть, реализация в СНГ ⁽¹⁾ | 9 379 | 16 264 |
| Собственная нефть, реализация в страны дальнего зарубежья ⁽²⁾ | 250 196 | 171 680 |
| Прочее | 4 259 | 4 224 |
| Межсегментная реализация | 322 534 | 150 367 |
| Итого выручка от разведки и добычи нефти | 874 024 | 461 630 |
| Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов | | |
| <i>Реализация на внутреннем рынке</i> | | |
| Нефтепродукты | 338 820 | 256 780 |
| Итого реализация на внутреннем рынке | 338 820 | 256 780 |
| <i>Реализация в СНГ</i> | | |
| Нефтепродукты | 13 514 | 14 660 |
| Итого реализация в СНГ ⁽¹⁾ | 13 514 | 14 660 |
| <i>Реализация в страны дальнего зарубежья</i> | | |
| Покупная нефть для перепродажи | 9 262 | 6 049 |
| Нефтепродукты | 215 320 | 108 268 |
| Итого реализация в страны дальнего зарубежья ⁽²⁾ | 224 582 | 114 317 |
| Прочее | 18 667 | 9 114 |
| Межсегментная реализация | 1 895 | 2 489 |
| Итого выручка от переработки нефти и реализации нефтепродуктов | 597 478 | 397 360 |
| Шинный бизнес | | |
| Шины – реализация на внутреннем рынке | 44 129 | 34 953 |
| Шины – реализация в СНГ | 11 452 | 11 087 |
| Шины – реализация в страны дальнего зарубежья | 4 420 | 4 364 |
| Прочее | 1 256 | 3 660 |
| Межсегментная реализация | 929 | 491 |
| Итого выручка шинного бизнеса | 62 186 | 54 555 |
| Банковская деятельность | | |
| Процентные доходы | 13 501 | 14 262 |
| Комиссионные доходы | 2 947 | 3 824 |
| Итого выручка от банковской деятельности | 16 448 | 18 086 |
| Итого выручка от реализации по сегментам | 1 550 136 | 931 631 |
| Корпоративная и прочая реализация | 57 050 | 35 617 |
| Исключение межсегментных продаж | (325 358) | (153 347) |
| Итого выручка от реализации | 1 281 828 | 813 901 |

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

(2) – под реализацией нефти и нефтепродуктов в страны дальнего зарубежья подразумевается реализация преимущественно в адрес крупнейших международных трейдеров, нефтеперерабатывающих заводов в Европе и через электронные торговые площадки в адрес конечных потребителей из стран Европы, Азии и иных юрисдикций за пределами ЕАЭС.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 24: Информация по сегментам (продолжение)**Доходность сегментов**

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|---|---|---|
| Прибыль по сегментам | | |
| Разведка и добыча | 213 340 | 161 879 |
| Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов | 73 119 | 16 796 |
| Шинный бизнес | 8 840 | 1 830 |
| Банковская деятельность | 248 | (3 964) |
| Прибыль по сегментам | 295 547 | 176 541 |
| Корпоративные и прочие | (38 385) | (41 879) |
| Прочие доходы, нетто | 144 | 2 383 |
| Прибыль до налога на прибыль | 257 306 | 137 045 |

Строка «Корпоративные и прочие» включает управленческие расходы корпоративного аппарата, убыток от обесценения финансовых активов за вычетом восстановления, расходы на благотворительность, а также расходы на содержание социальной инфраструктуры и передачу объектов социальной сферы и доходы/расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Активы сегментов

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Активы | | |
| Разведка и добыча | 383 873 | 364 843 |
| Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов | 583 611 | 507 860 |
| Шинный бизнес | 50 844 | 35 230 |
| Банковская деятельность | 245 188 | 209 273 |
| Корпоративные и прочие | 238 773 | 146 235 |
| Итого активы | 1 502 289 | 1 263 441 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г. корпоративные и прочие активы включали 77 113 млн рублей основных средств, 24 317 млн рублей ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 5 307 млн рублей выданных займов, 65 508 млн рублей банковских депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 33 465 млн рублей банковских депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 1 347 млн рублей денежных средств, 13 701 млн рублей товарно-материальных запасов, 1 678 млн рублей авансов выданных.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. корпоративные и прочие активы включали 63 495 млн рублей основных средств, 24 389 млн рублей ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 3 091 млн рублей ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, 12 453 млн рублей выданных займов, 16 027 млн рублей банковских депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 181 млн рублей денежных средств, 7 314 млн рублей товарно-материальных запасов, 1 629 млн рублей авансов выданных.

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

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 24: Информация по сегментам (продолжение)**Износ, истощение и амортизация и поступление долгосрочных активов по сегментам**

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|---|---|---|
| Износ, истощение и амортизация | | |
| Разведка и добыча | 23 027 | 24 483 |
| Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов | 14 472 | 11 727 |
| Шинный бизнес | 940 | 1 152 |
| Банковская деятельность | 366 | 359 |
| Корпоративные и прочие | 3 858 | 3 144 |
| Итого износ, истощение и амортизация | 42 663 | 40 865 |
| Поступления основных средств | | |
| Разведка и добыча | 29 089 | 26 670 |
| Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов | 64 544 | 63 366 |
| Шинный бизнес | 14 141 | 7 567 |
| Банковская деятельность | 268 | 175 |
| Корпоративные и прочие | 16 082 | 7 522 |
| Итого поступления основных средств | 124 124 | 105 300 |

Поступления основных средств по сегменту разведки и добычи представлены без учета изменений обязательств по выводу активов из эксплуатации. За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., поступления основных средств по сегменту разведки и добычи, а также корпоративных и прочих активов включали изменения в структуре Группы (Примечание 28).

Примечание 25: 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 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|----------------------------------|---|---|
| Выручка и доходы | | |
| Реализация продуктов переработки | 31 | 28 |
| Прочая реализация | 60 | 84 |
| Доходы по процентам | 47 | 26 |
| Затраты и расходы | | |
| Прочие услуги | 21 | 852 |
| Прочие закупки | 586 | 400 |

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 25: Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сальдо расчетов с ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами Группы включает следующие статьи:

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | |
| Дебиторская задолженность, нетто | 102 | 132 |
| Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам | 20 | 73 |
| Прочие финансовые активы | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 29 |
| Прочие займы | 526 | 357 |
| Предоплата и прочие краткосрочные активы | 1 | 204 |
| Итого краткосрочные активы | 649 | 795 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 62 | 71 |
| Прочие финансовые активы | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 159 | 3 890 |
| Прочие займы | 1 009 | 1 002 |
| Итого долгосрочные активы | 5 230 | 4 963 |
| Обязательства | | |
| Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | (74) | (69) |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | (1 223) | (779) |
| Итого краткосрочные обязательства | (1 297) | (848) |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | (70) | - |
| Итого долгосрочные обязательства | (70) | - |

Организации, связанные с государством

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

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | За год, закончившийся 31 декабря 2020 |
|---|---|---|
| Реализация сырой нефти | 49 676 | - |
| Реализация продуктов переработки | 19 602 | 18 060 |
| Прочая реализация | 9 165 | 4 764 |
| Доходы по процентам | 2 917 | 2 804 |
| Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов | 3 702 | - |
| Расходы по процентам | 209 | 656 |
| Покупка сырой нефти | 631 | - |
| Покупка нефтепродуктов и природного газа | 24 367 | 24 661 |
| Покупка электроэнергии | 20 783 | 16 014 |
| Покупка услуг по транспортировке и компаундированию | 26 800 | 21 934 |
| Прочие услуги | 6 779 | 4 994 |
| Прочие закупки | 489 | 686 |

В состав прочих услуг и прочих закупок у организаций, связанных с государством, включены отчисления в Государственный жилищный фонд при Президенте Республики Татарстан по программе строительства жилья по социальной ипотеке в Республике Татарстан, приобретение продуктов нефтехимии, а также некоторые другие услуги.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 25: Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сальдо расчетов с организациями, связанными с государством, включает следующие статьи:

| | На 31 декабря 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 28 794 | 14 007 |
| Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1 429 | 1 528 |
| Дебиторская задолженность | 2 591 | 2 102 |
| Банковская деятельность: Кредиты клиентам | 230 | - |
| Прочие финансовые активы | | |
| Банковские депозиты, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 399 | - |
| Банковские депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 33 465 | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 919 | 3 023 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 616 | 7 480 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2 878 | 4 095 |
| Прочие займы | 42 | 41 |
| Предоплата и прочие краткосрочные активы | 4 712 | 4 441 |
| Итого краткосрочные активы | 89 075 | 36 717 |
| Банковская деятельность: Кредиты клиентам | 3 355 | 5 228 |
| Прочие финансовые активы | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 38 809 | 22 294 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 11 116 | 8 803 |
| Прочие займы | 60 | 104 |
| Авансы по капитальному строительству | 1 | 16 |
| Итого долгосрочные активы | 53 341 | 36 445 |
| Обязательства | | |
| Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | (14 581) | (1 744) |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | (3 436) | (570) |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | (3 809) | (161) |
| Займы и кредиты | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (253) | (46) |
| Прочие кредиты и займы | (494) | (1 835) |
| Итого краткосрочные обязательства | (22 573) | (4 356) |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | (4 026) | (1 551) |
| Прочие кредиты и займы | (80) | (102) |
| Субсидии (Примечание 19) | (21 312) | (8 327) |
| Итого долгосрочные обязательства | (25 418) | (9 980) |

Ключевой управленческий персонал

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., ключевым управленческим персоналом Группы было получено вознаграждение, включая пенсионные выплаты, в сумме 1 072 млн рублей и 1 084 млн рублей соответственно.

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. средства ключевого управленческого персонала Группы в Банке ЗЕНИТ составляют 25 433 млн рублей и 29 328 млн рублей соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., в отношении ключевого управленческого персонала Группы было признано обязательство по оказанным услугам, согласно Программе долгосрочного стимулирования ключевых работников, в размере 75 млн рублей и 387 млн рублей соответственно. Информация о программе представлена в Примечании 19. Кроме того, в 2021 г. в отношении ключевого управленческого персонала был начислен резерв по краткосрочным вознаграждениям по данной программе на сумму в 242 млн рублей (по итогам 2020 г. не создавался).

Примечание 26: 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 и подвержена значительному негативному влиянию в случае существенного продолжительного снижения цен на нефть.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила о начале пандемии в связи со стремительным распространением COVID-19. Меры, предпринимаемые по всему миру с целью предотвращения распространения инфекции COVID-19, привели к необходимости ограничения деловой активности, вследствие чего существенно снизился мировой спрос на энергоресурсы. Прекращение с 1 апреля 2020 г. действия предыдущей сделки ОПЕК+ об ограничении добычи нефти повысило риски существенного переизбытка нефти и нефтепродуктов на рынке. Совокупность данных факторов привела к существенному падению фондовых рынков, резкому снижению цен на нефть и значительному ослаблению российского рубля к доллару США и Евро. В апреле 2020 г. странами-участницами ОПЕК+ было достигнуто новое соглашение, в рамках которого Российская Федерация приняла обязательства по сокращению добычи нефти в период с 1 мая 2020 г. по 30 апреля 2022 г. В соответствии с достигнутыми договоренностями Группа приступила к выполнению обязательств по сокращению добычи нефти. В апреле 2021 г. страны-участницы ОПЕК+ договорились о снятии части ограничений и постепенном наращивании добычи нефти, в июле 2021 г. – о продлении действия соглашения до конца 2022 г. и постепенном наращивании добычи нефти. Несмотря на новое соглашение ОПЕК+, стабилизация цен на нефть и восстановление объемов добычи нефти может затянуться по времени. Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность, финансовое положение и финансовые результаты Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Руководство создавало резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода (Примечание 12).

В 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления от пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствуют росту инфляции в России. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В 2021 году продолжающаяся политическая напряженность усилилась в результате дальнейшего развития ситуации с Украиной, которая негативно повлияла на сырьевые и финансовые рынки и усилила волатильность, в особенности валютных курсов. С декабря 2021 года ситуация продолжала ухудшаться и остается крайне нестабильной. Наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках. Ожидается введение дополнительных санкций и ограничений деловой активности организаций, осуществляющих свою деятельность в регионе, а также последствия для экономики в целом, полный спектр и возможные последствия которых не представляется возможным оценить (Примечание 30).

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством, и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг. Группа имела обязательства капитального характера приблизительно на сумму 88 016 млн рублей и 71 829 млн рублей соответственно. Данные обязательства связаны со строительством нефтеперерабатывающего комплекса ТАНЕКО, строительством скважин и обустройством месторождений нефти, реализацией проекта по развитию шинного бизнеса, а также модернизацией Нижнекамской ТЭЦ. Обязательства подлежат исполнению в период с 2022 по 2026 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).

Примечание 26: Условные и договорные обязательства (продолжение)

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 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 2021 | На 31 декабря 2020 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения | 26 373 | 34 249 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий | 13 581 | 11 269 |
| Выданные гарантии | 14 111 | 12 928 |
| Аккредитивы | 424 | 185 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | (236) | (406) |
| За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным | (20) | (6) |
| За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по аккредитивам | (424) | (182) |
| Итого обязательства кредитного характера | 53 809 | 58 037 |

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.

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.

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.

Примечание 26: Условные и договорные обязательства (продолжение)

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. Группа проанализировала подверженность климатическим и другим возникающим бизнес-рискам, но не выявила каких-либо рисков, которые могли бы повлиять на финансовые результаты или положение Группы по состоянию на отчетную дату. 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 ПАО «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 27: Основные дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. 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 2021 | | На 31 декабря 2020 | |
|---------------------------------------|--|------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| | | Доля участия Группы, % | Неконтролирующая доля участия, % | Доля участия Группы, % | Неконтролирующая доля участия, % |
| ПАО «Банк ЗЕНИТ» | Банковская деятельность | 71 | 29 | 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 грузовых шин» | 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 | - |
| ООО «Татнефть-АЗС-Северо-Запад» | Реализация нефтепродуктов | 100 | - | 100 | - |

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

| | Кратко-срочные активы | Долго-срочные активы | Кратко-срочные обязательства | Долго-срочные обязательства | Выручка | Прибыль |
|--|-----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------|----------------|
| За год, закончившийся 31 декабря 2021 | | | | | | |
| ПАО «Банк ЗЕНИТ» | 82 717 | 167 034 | 215 828 | 10 433 | 17 266 | 647 |
| ПАО «Нижнекамскшина» | 1 069 | 576 | 4 373 | - | 7 282 | 848 |
| Итого | 83 786 | 167 610 | 220 201 | 10 433 | 24 548 | 1 495 |
| За год, закончившийся 31 декабря 2020 | | | | | | |
| ПАО «Банк ЗЕНИТ» | 82 263 | 130 898 | 179 593 | 12 293 | 18 605 | (3 992) |
| ПАО «Нижнекамскшина» | 682 | 389 | 4 419 | - | 7 076 | (2 993) |
| Итого | 82 945 | 131 287 | 184 012 | 12 293 | 25 681 | (6 985) |

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 28: Объединения бизнесов

Во 2 квартале 2021 г. Группа приобрела 100% долю в ООО «БалТехПром», ООО «ТД «Экополимеры» и 100% акций АО «Экопэт» у третьей стороны ПАО Национальный банк «ТРАСТ» и получила контроль, став единственным участником ООО «БалТехПром», ООО «ТД «Экополимеры» и за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров АО «Экопэт». Приобретенные дочерние организации представляют собой предприятие по производству и реализации полиэтилентерефталата, используемого для производства ПЭТ-бутылок и банок, тары и упаковки пищевого назначения, а также иных изделий технического и бытового назначения. Приобретенные дочерние организации обеспечат дальнейшее развитие нефтегазохимического бизнеса Группы.

Цена приобретения составила 6 450 млн рублей, денежное вознаграждение было выплачено в полном объеме во 2 квартале 2021 года. Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенных организаций в целом.

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

| | Предварительная справедливая стоимость |
|--|---|
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 994 |
| Основные средства | 2 208 |
| Товарно-материальные запасы | 3 303 |
| Дебиторская задолженность и авансы выданные | 2 188 |
| Прочие активы | 353 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (1 106) |
| Отложенные налоговые обязательства | (1 455) |
| Прочие обязательства | (35) |
| Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерних организаций | 6 450 |
| Итого переданное возмещение | 6 450 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенных дочерних организаций | (994) |
| Цена приобретения, нетто | 5 456 |

За период с даты приобретения до 31 декабря 2021 г. доля приобретенного бизнеса в выручке Группы составила 10 516 млн рублей, а в прибыли – 492 млн рублей. Если бы приобретение произошло 1 января 2021 г., то выручка и прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., составили бы 1 274 063 млн рублей и 199 792 млн рублей соответственно.

Кроме того, в 3 квартале 2021 г. Группа приобрела бизнес по проведению геологических и промыслово-геофизических работ путем покупки доли в ООО «ТНГ-АлГИС» у третьей стороны ООО «ТНГ-Групп» и получила контроль, став единственным участником ООО «ТНГ-АлГИС».

Примечание 29: 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 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

| | В российских рублях | В долларах США | Прочее | Итого |
|--|------------------------|-------------------|---------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Денежные средства в кассе и на банковских счетах | 16 038 | 28 126 | 4 773 | 48 937 |
| Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 10 015 | - | - | 10 015 |
| Средства в банках | 7 072 | - | 463 | 7 535 |
| Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | |
| Дебиторская задолженность | 1 429 | - | - | 1 429 |
| Торговая дебиторская задолженность | 49 562 | 34 496 | 1 077 | 85 135 |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность | 4 052 | 582 | - | 4 634 |
| Банковская деятельность: Кредиты клиентам | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Банковские депозиты, оцениваемые по амортизированной стоимости | 52 723 | 3 769 | - | 56 492 |
| Банковские депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 33 465 | - | 33 465 |
| Средства в банках | 2 | 3 498 | 1 915 | 5 415 |
| Займы, выданные работникам | 940 | - | - | 940 |
| Прочие займы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 283 | - | - | 2 283 |
| Прочие займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 251 | - | - | 4 251 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 281 | 1 040 | 247 | 4 568 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 53 937 | 1 604 | 3 | 55 544 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 748 | 13 540 | - | 26 288 |
| Итого финансовые активы | 316 462 | 151 519 | 13 652 | 481 633 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 53 134 | 197 | 782 | 54 113 |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 22 984 | - | - | 22 984 |
| Текущая часть обязательств по аренде | 2 838 | - | - | 2 838 |
| Обязательства по аренде за вычетом текущей доли | 10 324 | - | - | 10 324 |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 491 | 37 | - | 2 528 |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | | | | |
| Кредиты и займы | 6 092 | 960 | 11 | 7 063 |
| Выпущенные облигации | 20 412 | - | - | 20 412 |
| Субординированные займы | 21 | - | - | 21 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 568 | - | - | 568 |
| Кредитные соглашения | 2 612 | 2 170 | 3 296 | 8 078 |
| Прочие кредиты и займы | 1 658 | 329 | 1 106 | 3 093 |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | | | | |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | 14 735 | 12 753 | 91 | 27 579 |
| Итого финансовые обязательства | 263 905 | 36 709 | 10 416 | 311 030 |
| Чистая позиция | 52 557 | 114 810 | 3 236 | 170 603 |

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

| | В российских рублях | В долларах США | Прочее | Итого |
|--|------------------------|-------------------|---------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Денежные средства в кассе и на банковских счетах | 21 553 | 6 401 | 2 781 | 30 735 |
| Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 7 242 | - | - | 7 242 |
| Средства в банках | 29 | - | 2 099 | 2 128 |
| Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1 528 | - | - | 1 528 |
| Дебиторская задолженность | | | | |
| Торговая дебиторская задолженность | 47 736 | 32 017 | 119 | 79 872 |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность | 4 798 | 385 | - | 5 183 |
| Банковская деятельность: Кредиты клиентам | 73 712 | 20 401 | 7 542 | 101 655 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Банковские депозиты | 10 000 | - | - | 10 000 |
| Средства в банках | 1 | 2 390 | - | 2 391 |
| РЕПО в банках | 608 | 943 | - | 1 551 |
| Займы, выданные работникам | 981 | - | - | 981 |
| Прочие займы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 346 | 218 | - | 8 564 |
| Прочие займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 079 | - | - | 5 079 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 915 | 425 | 763 | 6 103 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 40 659 | 1 460 | 4 223 | 46 342 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 023 | 14 885 | - | 33 908 |
| Итого финансовые активы | 246 210 | 79 525 | 17 527 | 343 262 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 52 828 | 1 486 | 714 | 55 028 |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 823 | - | - | 823 |
| Текущая часть обязательств по аренде | 2 540 | - | - | 2 540 |
| Обязательства по аренде за вычетом текущей доли | 10 679 | - | - | 10 679 |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 583 | 40 | - | 2 623 |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | 1 690 | - | 74 | 1 764 |
| Кредиты и займы | | | | |
| Выпущенные облигации | 22 079 | - | - | 22 079 |
| Субординированные займы | - | 21 | - | 21 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 612 | - | - | 612 |
| Кредитные соглашения | 1 300 | 3 807 | 2 848 | 7 955 |
| Прочие кредиты и займы | 3 006 | 427 | 513 | 3 946 |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | 6 494 | 6 862 | 1 854 | 15 210 |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | 110 330 | 29 291 | 9 004 | 148 625 |
| Итого финансовые обязательства | 214 964 | 41 934 | 15 007 | 271 905 |
| Чистая позиция | 31 246 | 37 591 | 2 520 | 71 357 |

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Группа отразила прибыль и убыток по курсовым разницам в размере 14 295 млн рублей и 11 820 млн рублей (в 2020 г.: 15 234 млн рублей и 9 637 млн рублей), соответственно, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Прибыль и убыток по курсовым разницам получены в основном по операционной деятельности от продажи нефти и нефтепродуктов на экспорт.

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

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | | За год, закончившийся 31 декабря 2020 | |
|--------------------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|
| | Влияние на прибыль до налого- обложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налого- обложения | Влияние на капитал |
| Доллар США (укрепление на 20%) | 15 515 | 12 412 | 7 518 | 6 015 |
| Доллар США (ослабление на 20%) | (15 515) | (12 412) | (7 518) | (6 015) |

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.

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Финансовый департамент Банка ЗЕНИТ отвечает 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.

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 2021 | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | 55 583 | 67 899 | 54 568 | 96 232 | 59 022 | 148 329 | 481 633 |
| Итого финансовые обязательства | 55 542 | 36 144 | 61 448 | 71 231 | 6 696 | 79 969 | 311 030 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам | 41 | 31 755 | (6 880) | 25 001 | 52 326 | 68 360 | 170 603 |
| На 31 декабря 2020 | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | 40 496 | 25 504 | 25 320 | 70 309 | 62 057 | 119 576 | 343 262 |
| Итого финансовые обязательства | 45 961 | 48 852 | 35 811 | 77 621 | 5 017 | 58 643 | 271 905 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам | (5 465) | (23 348) | (10 491) | (7 312) | 57 040 | 60 933 | 71 357 |

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки в разрезе основных валют (доллар США, рубль) по финансовым инструментам 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 2021 | | На 31 декабря 2020 | |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 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 | - | - | - | - |
| Срочные депозиты | 8,3% | - | 4,36% | - |
| Средства в банках | - | - | - | - |
| Банковская деятельность: Кредиты клиентам | 10,4% | 3,11% | 9,98% | 2,84% |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Банковские депозиты, оцениваемые по амортизированной стоимости | 9,12% | 0,55% | 5,08% | - |
| Банковские депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 0,55% | - | - |
| Средства в банках | 7,53% | 1,87% | 4,40% | 0,02% |
| РЕПО в банках | - | - | 4,25% | 0,19% |
| Векселя к получению | - | - | 0,10% | - |
| Займы, выданные работникам | 3,19% | - | 3,19% | - |
| Прочие займы | 4,85% | - | 7,05% | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,13% | 5,03% | 6,53% | 4,74% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7,6% | 6,41% | 6,04% | 5,25% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7,77% | 4,42% | 6,93% | 4,95% |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиты и займы | | | | |
| Выпущенные облигации | 6,82% | - | 6,90% | - |
| Субординированные займы | 8,50% | - | 8,50% | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5,64% | - | 5,48% | - |
| Кредитные соглашения | 4,00% | 1,61% | 5,00% | 0,76% |
| Прочие кредиты и займы | 5,42% | 0,01% | 4,10% | 0,01% |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | 5,25% | 7,70% | 5,25% | 7,70% |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | 5,97% | 0,72% | 4,15% | 0,36% |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | 7,04% | 0,32% | 3,62% | 0,52% |

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

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | | За год, закончившийся 31 декабря 2020 | |
|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| Увеличение на 200 базисных пунктов | 2 045 | 1 636 | 208 | 166 |
| Уменьшение на 200 базисных пунктов | (2 045) | (1 636) | (208) | (166) |

Примечание 29: 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 представлены следующим образом:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2021 | | За год, закончившийся 31 декабря 2020 | |
|--|---|-----------------------|---|-----------------------|
| | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом | 741 | 593 | 499 | 399 |
| Ценовой риск по долевым ценным бумагам | - | - | 1 | 1 |
| Итого ценовой риск | 741 | 593 | 500 | 400 |

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 29: 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 29: 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 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

| Наименование комитета | Максимальный уровень утверждаемого риска, млн рублей |
|--|--|
| Комитет по управлению активами и пассивами | Без ограничения* |
| Кредитный комитет | Без ограничения* |
| Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу | 400 |
| Розничный кредитный комитет | 100 |
| Комитет по управлению проектами | Без ограничения |
| Малый комитет по управлению проектами | 25 |

* 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).

Система внутренних рейтингов 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 6 рейтинговых категорий в соответствии с подходами, изложенными ниже:

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

| Рейтинг группа | Диапазон PD | Мэппинг к шкале S&P | Описание |
|----------------|----------------|---------------------|-------------------------------------|
| I | <0,36% | «AAA»...«BB+» | Минимальный кредитный риск |
| II | [0,36%; 1,51%) | «BB»...«BB-» | Низкий кредитный риск |
| III | [1,51%; 7,51%) | «B+»...«B-» | Средний кредитный риск |
| IV | [7,51%; 20%) | «CCC+» | Потенциально высокий кредитный риск |
| V | [20%; 100%) | «CCC»...«C» | Высокий кредитный риск |
| VI | 100,00% | «D» | Дефолтные активы |

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:

- структурированном и постоянном отслеживании выполнения финансовых и нефинансовых ковенант;
- 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;
- проведении полного ежегодного пересмотра риска по установленным лимитам с полномасштабной, всесторонней переоценкой ключевых рисков контрагента/эмитента/компании/группы компаний (холдинга), в которую входит заемщик, его финансовой устойчивости и платежеспособности, с учетом рыночной ситуации;
- мониторинге сигналов проблемности в целях оперативного реагирования и минимизации рисков на ранней стадии;
- отслеживании надлежащего обслуживания и возврата кредита (траншей);
- анализе фактических рисков по сравнению с установленными лимитами;
- контроле за соблюдением внутренней политики, процедур, инструкций и приказов, выпускаемых соответствующими органами управления;
- мониторинге макроэкономических параметров с целью проверки адекватности оценки рисков и их прогнозирования.

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/bank/disclosure/finance/msfo/>

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: 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 уровня соответствует классификации в диапазоне от Ba1 до C агентства Moody's, от BB+ до D 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 также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным финансовым активам.

| | На 31 декабря 2021 | | | | 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) | Приобретенны е или созданные обесцененные | |
| Денежные средства в кассе и на счетах в банках | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 46 750 | - | - | - | 46 750 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 859 | - | - | - | 859 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 1 328 | - | - | - | 1 328 |
| Валовая балансовая стоимость | 48 937 | - | - | - | 48 937 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 48 937 | - | - | - | 48 937 |
| Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения меньше трех месяцев | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 562 | - | - | - | 562 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 9 150 | - | - | - | 9 150 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 303 | - | - | - | 303 |
| Валовая балансовая стоимость | 10 015 | - | - | - | 10 015 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 10 015 | - | - | - | 10 015 |
| Средства в банках | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 7 535 | - | - | - | 7 535 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 7 535 | - | - | - | 7 535 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 7 535 | - | - | - | 7 535 |
| Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 1 429 | - | - | - | 1 429 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 1 429 | - | - | - | 1 429 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 1 429 | - | - | - | 1 429 |

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | На 31 декабря 2020 | | | | 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) | Приобретенны е или созданные обесцененные | |
| <i>Денежные средства в кассе и на счетах в банках</i> | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 29 237 | - | - | - | 29 237 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 226 | - | - | - | 226 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 1 272 | - | - | - | 1 272 |
| Валовая балансовая стоимость | 30 735 | - | - | - | 30 735 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 30 735 | - | - | - | 30 735 |
| <i>Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения меньше трех месяцев</i> | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 911 | - | - | - | 911 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 6 073 | - | - | - | 6 073 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 258 | - | - | - | 258 |
| Валовая балансовая стоимость | 7 242 | - | - | - | 7 242 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 7 242 | - | - | - | 7 242 |
| <i>Средства в банках</i> | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 2 128 | - | - | - | 2 128 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 2 128 | - | - | - | 2 128 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 2 128 | - | - | - | 2 128 |
| <i>Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Банке России</i> | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 1 528 | - | - | - | 1 528 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 1 528 | - | - | - | 1 528 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 1 528 | - | - | - | 1 528 |

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: 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 также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

| | На 31 декабря 2021 | | | | 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 обесцененные | |
| Векселя к получению | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 318 | - | 318 |
| Валовая балансовая стоимость | - | - | 318 | - | 318 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (318) | - | (318) |
| Балансовая стоимость | - | - | - | - | - |
| Прочие займы | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | 1 474 | 24 262 | - | 25 736 |
| Валовая балансовая стоимость | - | 1 474 | 24 262 | - | 25 736 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | (92) | (23 361) | - | (23 453) |
| Балансовая стоимость | - | 1 382 | 901 | - | 2 283 |
| Займы, выданные работникам | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 2 716 | - | 2 716 |
| Валовая балансовая стоимость | - | - | 2 716 | - | 2 716 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (1 776) | - | (1 776) |
| Балансовая стоимость | - | - | 940 | - | 940 |
| Банковские депозиты | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 3 777 | - | - | - | 3 777 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 52 715 | - | - | - | 52 715 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 5 547 | - | 5 547 |
| Валовая балансовая стоимость | 56 492 | - | 5 547 | - | 62 039 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (5 547) | - | (5 547) |
| Балансовая стоимость | 56 492 | - | - | - | 56 492 |
| Средства в банках | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 653 | - | - | - | 653 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 4 762 | - | - | - | 4 762 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 39 | - | 39 |
| Валовая балансовая стоимость | 5 415 | - | 39 | - | 5 454 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (39) | - | (39) |
| Балансовая стоимость | 5 415 | - | - | - | 5 415 |

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | На 31 декабря 2021 | | | | 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 обесцененные | |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 9 292 | - | - | - | 9 292 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 17 055 | - | - | - | 17 055 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 26 347 | - | - | - | 26 347 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (59) | - | - | - | (59) |
| Балансовая стоимость | 26 288 | - | - | - | 26 288 |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 1 866 | - | - | - | 1 866 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 27 734 | - | - | - | 27 734 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 359 | - | - | - | 359 |
| Валовая балансовая стоимость | 29 959 | - | - | - | 29 959 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (90) | - | - | - | (90) |
| Балансовая стоимость | 29 869 | - | - | - | 29 869 |

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | На 31 декабря 2020 | | | | 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 | |
| Векселя к получению | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 318 | - | 318 |
| Валовая балансовая стоимость | - | - | 318 | - | 318 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (318) | - | (318) |
| Балансовая стоимость | - | - | - | - | - |
| Прочие займы | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 73 | 1 315 | 31 739 | - | 33 127 |
| Валовая балансовая стоимость | 73 | 1 315 | 31 739 | - | 33 127 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | (92) | (24 471) | - | (24 563) |
| Балансовая стоимость | 73 | 1 223 | 7 268 | - | 8 564 |
| Займы, выданные работникам | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 2 698 | - | 2 698 |
| Валовая балансовая стоимость | - | - | 2 698 | - | 2 698 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (1 717) | - | (1 717) |
| Балансовая стоимость | - | - | 981 | - | 981 |
| Банковские депозиты | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 10 000 | - | - | - | 10 000 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 5 547 | - | 5 547 |
| Валовая балансовая стоимость | 10 000 | - | 5 547 | - | 15 547 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (5 547) | - | (5 547) |
| Балансовая стоимость | 10 000 | - | - | - | 10 000 |
| Средства в банках | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 208 | - | - | - | 208 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 2 201 | - | - | - | 2 201 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | 39 | - | 39 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 409 | - | 39 | - | 2 448 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (18) | - | (39) | - | (57) |
| Балансовая стоимость | 2 391 | - | - | - | 2 391 |

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | На 31 декабря 2020 | | | | 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 обесцененные | |
| РЕПО в банках | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 1 551 | - | - | - | 1 551 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | - | - | - | - | - |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | - | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 1 551 | - | - | - | 1 551 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 1 551 | - | - | - | 1 551 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 26 929 | - | - | - | 26 929 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 6 863 | - | - | - | 6 863 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 244 | - | - | - | 244 |
| Валовая балансовая стоимость | 34 036 | - | - | - | 34 036 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (128) | - | - | - | (128) |
| Балансовая стоимость | 33 908 | - | - | - | 33 908 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| - Рейтинг инвестиционного уровня | 18 595 | - | - | - | 18 595 |
| - Рейтинг неинвестиционного уровня | 1 723 | - | - | - | 1 723 |
| - Внешний кредитный рейтинг отсутствует | 474 | - | - | - | 474 |
| Валовая балансовая стоимость | 20 792 | - | - | - | 20 792 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (32) | - | - | - | (32) |
| Балансовая стоимость | 20 760 | - | - | - | 20 760 |

В составе краткосрочных банковских депозитов отражены депозиты на сумму 5 547 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 2021 и 2020 гг. Группой создан резерв под обесценение депозитов, размещенных в ПАО «Татфондбанк», на сумму 5 547 млн рублей.

Примечание 29: 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 долгосрочного 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 отношению разницы между активами и пассивами, оцениваемые на основе стресс-тестирования ликвидности, к доступной ресурсной базе. 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 подразделения Финансового департамента банковского сегмента Группы выделяют ликвидность, требуемую в течение рабочего дня, и срочную ликвидность.

Примечание 29: 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.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния срочной ликвидности осуществляется Финансовым департаментом 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 Финансовым департаментом 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 нерыночных 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 29: 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:

| | На 31 декабря 2021 | | | Итого |
|--|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|
| | До года | От года до пяти лет | Свыше пяти лет | |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 54 113 | - | - | 54 113 |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 22 984 | - | - | 22 984 |
| Текущая часть обязательств по аренде | 2 992 | - | - | 2 992 |
| Обязательства по аренде за вычетом текущей доли | - | 8 916 | 8 621 | 17 537 |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 334 | 190 | 4 | 2 528 |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | 7 063 | - | - | 7 063 |
| Кредиты и займы | | | | |
| Выпущенные облигации | 19 662 | 2 077 | - | 21 739 |
| Субординированные займы | 21 | - | - | 21 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 563 | 5 | 2 | 570 |
| Кредитные соглашения | 1 352 | 3 449 | 3 277 | 8 078 |
| Прочие кредиты и займы | 2 202 | 333 | 558 | 3 093 |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | 24 063 | 3 975 | - | 28 038 |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | 138 915 | 15 958 | 6 | 154 879 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 26) | 28 864 | 22 808 | 2 817 | 54 489 |
| Итого | 305 128 | 57 711 | 15 285 | 378 124 |

| | На 31 декабря 2020 | | | Итого |
|--|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|
| | До года | От года до пяти лет | Свыше пяти лет | |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 55 028 | - | - | 55 028 |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 823 | - | - | 823 |
| Текущая часть обязательств по аренде | 2 891 | - | - | 2 891 |
| Обязательства по аренде за вычетом текущей доли | - | 8 482 | 9 738 | 18 220 |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 183 | 433 | 7 | 2 623 |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | 1 764 | - | - | 1 764 |
| Кредиты и займы | | | | |
| Выпущенные облигации | 1 470 | 23 490 | - | 24 960 |
| Субординированные займы | 21 | - | - | 21 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 502 | 120 | 2 | 624 |
| Кредитные соглашения | 3 008 | 2 708 | 2 239 | 7 955 |
| Прочие кредиты и займы | 3 551 | 386 | 9 | 3 946 |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | 14 400 | 1 777 | 275 | 16 452 |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | 146 149 | 20 810 | 2 334 | 169 293 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 26) | 52 662 | 5 969 | - | 58 631 |
| Итого | 284 452 | 64 175 | 14 604 | 363 231 |

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: 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 2021 | | | Балансовая стоимость |
|---|-------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| | Справедливая стоимость | | | |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 731 | 837 | - | 4 568 |
| Прочие займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 4 251 | 4 251 |
| Банковские депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 33 465 | - | 33 465 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 20 789 | 21 545 | 13 210 | 55 544 |
| Инвестиционное имущество | - | - | 691 | 691 |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (7 013) | (50) | - | (7 063) |
| Итого | 17 507 | 55 797 | 18 152 | 91 456 |

| | На 31 декабря 2020 | | | Балансовая стоимость |
|--|-------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| | Справедливая стоимость | | | |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 2 044 | 2 044 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 064 | 1 793 | 246 | 6 103 |
| Прочие займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 5 079 | 5 079 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 20 304 | 9 865 | 16 173 | 46 342 |
| Инвестиционное имущество | - | - | 1 229 | 1 229 |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1 691) | (73) | - | (1 764) |
| Итого | 22 677 | 11 585 | 24 771 | 59 033 |

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Описание оценочной модели и исходных данных для определения справедливой стоимости для Уровней 2 и 3 на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 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 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 |
| Прочие займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Уровень 3 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные на кредитный риск |
| Банковские депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Уровень 2 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные на рыночный риск с применением плавающих ставок |
| 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 |
| Инвестиционное имущество | Уровень 3 | Рыночная информация по сравнимым объектам, корректируемая в случае расхождения с подобными объектами |
| Банковская деятельность: Прочие финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Уровень 2 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные на кредитный риск |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., не было изменений в оценочной модели определения справедливой стоимости для Уровней 2 и 3. Также в течение указанных периодов не было перемещений активов между Уровнями 1, 2 и 3.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: 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 2021 | | | | На 31 декабря 2020 | | | |
|--|------------------------|----------------|----------------|------------------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------------|
| | 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 | 4 595 | 44 342 | - | 48 937 | 5 141 | 25 594 | - | 30 735 |
| Срочные депозиты | - | 10 015 | - | 10 015 | - | 7 242 | - | 7 242 |
| Средства в банках | - | 7 535 | - | 7 535 | - | 2 128 | - | 2 128 |
| Банковская деятельность: | | | | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1 429 | - | - | 1 429 | 1 528 | - | - | 1 528 |
| Дебиторская задолженность | | | | | | | | |
| Торговая дебиторская задолженность | - | - | 85 135 | 85 135 | - | - | 79 872 | 79 872 |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность | - | 1 202 | 3 432 | 4 634 | - | 681 | 4 502 | 5 183 |
| Банковская деятельность: Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 133 384 | 134 702 | - | - | 100 230 | 99 611 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| Банковские депозиты | - | 56 492 | - | 56 492 | - | 10 000 | - | 10 000 |
| Средства в банках | - | 5 486 | - | 5 415 | - | 2 460 | - | 2 391 |
| РЕПО в банках | - | - | - | - | - | 1 551 | - | 1 551 |
| Займы, выданные работникам | - | - | 940 | 940 | - | - | 981 | 981 |
| Прочие займы, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 2 283 | 2 283 | - | - | 8 564 | 8 564 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 20 266 | 5 791 | - | 26 288 | 25 675 | 9 455 | - | 33 908 |
| Итого финансовые активы | 26 290 | 130 863 | 225 174 | 383 805 | 32 344 | 59 111 | 194 149 | 283 694 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | | | | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | - | - | 54 113 | 54 113 | - | - | 55 028 | 55 028 |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | - | - | 22 984 | 22 984 | - | - | 823 | 823 |
| Краткосрочная часть обязательств по аренде | - | - | 2 838 | 2 838 | - | - | 2 540 | 2 540 |
| Прочая кредиторская задолженность | - | - | 2 528 | 2 528 | - | - | 2 623 | 2 623 |
| Долгосрочная часть обязательств по аренде | - | - | 10 324 | 10 324 | - | - | 10 679 | 10 679 |
| Кредиты и займы | | | | | | | | |
| Выпущенные облигации | 15 000 | 5 333 | - | 20 412 | 15 000 | 7 189 | - | 22 079 |
| Субординированные займы | - | 21 | - | 21 | - | 21 | - | 21 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 557 | - | 568 | - | 610 | - | 612 |
| Кредитные соглашения | - | - | 8 078 | 8 078 | - | - | 7 955 | 7 955 |
| Прочие кредиты и займы | - | - | 3 093 | 3 093 | - | - | 3 946 | 3 946 |
| Банковская деятельность: Средства банков и Банка России | 270 | 27 055 | - | 27 579 | 273 | 14 802 | - | 15 210 |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | - | 46 373 | 104 447 | 151 429 | - | 148 307 | - | 148 625 |
| Итого финансовые обязательства | 15 270 | 79 339 | 208 405 | 303 967 | 15 273 | 170 929 | 83 594 | 270 141 |

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: 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 консолидированном 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 | Обязательства по аренде | |
| На 31 декабря 2019 г. | 17 182 | 21 857 | 1 287 | 14 191 | 54 517 |
| Движение денежных средств, включая: | | | | | |
| Поступление кредитов и займов | 218 758 | - | - | - | 218 758 |
| Погашение кредитов и займов | (225 083) | - | - | - | (225 083) |
| Выпуск облигаций | - | 3 198 | - | - | 3 198 |
| Погашение облигаций, субординированных займов | - | (3 029) | (1 545) | - | (4 574) |
| Погашение обязательств по аренде | - | - | - | (1 419) | (1 419) |
| Проценты уплаченные | (1 009) | (1 518) | (240) | (1 374) | (4 141) |
| Курсовые разницы | 1 017 | - | 276 | - | 1 293 |
| Проценты начисленные | 1 033 | 1 594 | 243 | 1 374 | 4 244 |
| Прочие неденежные движения | 3 | (23) | - | 447 | 427 |
| На 31 декабря 2020 г. | 11 901 | 22 079 | 21 | 13 219 | 47 220 |
| Движение денежных средств, включая: | | | | | |
| Поступление кредитов и займов | 9 338 | - | - | - | 9 338 |
| Погашение кредитов и займов | (9 689) | - | - | - | (9 689) |
| Выпуск облигаций, получение субординированных займов | - | 50 | - | - | 50 |
| Погашение облигаций, субординированных займов | - | (1 713) | - | - | (1 713) |
| Погашение обязательств по аренде | - | - | - | (1 440) | (1 440) |
| Проценты уплаченные | (235) | (1 478) | (99) | (1 228) | (3 040) |
| Курсовые разницы | (268) | - | - | - | (268) |
| Проценты начисленные | 219 | 1 471 | 99 | 1 228 | 3 017 |
| Прочие неденежные движения | (95) | 3 | - | 1 383 | 1 291 |
| На 31 декабря 2021 г. | 11 171 | 20 412 | 21 | 13 162 | 44 766 |

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 2021 г. составлял 938 388 млн рублей (2020 г.: 827 672 млн рублей). Группа осуществляет управление капиталом по банковским и небанковским операциям отдельно.

Примечание 29: Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2021 | На 31 декабря 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Консолидированные заемные средства за вычетом заемных средств Банка ЗЕНИТ: | | |
| Выпущенные облигации | 26 171 | 26 901 |
| Кредитные соглашения | 15 000 | 15 000 |
| Прочие кредиты и займы | 8 078 | 7 955 |
| | 3 093 | 3 946 |
| Акционерный капитал Группы | 938 388 | 827 672 |
| Соотношение собственных и заемных средств, % (Консолидированные заемные средства/ Консолидированный акционерный капитал) | 2,8% | 3,3% |

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 базы капитала 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 2021 и 2020 гг. Банк ЗЕНИТ соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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, 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 № 646-П, данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка ЗЕНИТ.

Примечание 30: События после отчетной даты

В феврале-марте 2022 года в связи с обострением геополитической ситуации, связанной с Украиной, существенным расширением санкций США, ЕС, Великобритании и иных стран против России, компаний и граждан, связанных с Россией, решениями ряда международных компаний приостановить или отказаться от деятельности в России или сотрудничать с клиентами в России, условия деятельности Группы на момент публикации настоящего отчета ухудшились. Российскими властями предпринимаются действия, направленные на предотвращение оттока капитала и стабилизацию рынков. В настоящий момент невозможно определить, в какой степени сложившиеся условия окажут влияние на производственные и финансовые показатели Группы, как долго сохранится повышенная волатильность и на каком уровне могут стабилизироваться экономические и иные показатели. Нельзя исключать дальнейшего расширения санкций, в том числе в отношении финансового и энергетического секторов российской экономики, которые могут затронуть деятельность Группы. Российскими властями введены ограничения на выплаты ряду иностранных кредиторов и акционеров, действие которых может продлиться определенное время. В текущих условиях ожидается сокращение ВВП России в 2022 году, размер и влияние которого остаются неопределёнными.

Руководство Компании постоянно следит за развитием ситуации и предпринимает все необходимые действия для снижения и нивелирования возникающих рисков, обеспечения бесперебойной деятельности и сохранения финансовой стабильности Группы.

Группа характеризуется низким уровнем долга и, хотя существующая неопределенность может повлиять на будущую прибыльность и денежные потоки Группы в ближайшем будущем, по мнению менеджмента, это не скажется на способности Группы продолжать осуществлять свою деятельность и исполнять обязательства в обозримом будущем.