



Группа «Татнефть»

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА И ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017**

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 представления финансовой отчетности	7
Примечание 3: Основные положения учетной политики	8
Примечание 4: Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций.....	24
Примечание 6: Денежные средства и их эквиваленты.....	29
Примечание 7: Дебиторская задолженность.....	29
Примечание 8: Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	31
Примечание 9: Прочие финансовые активы	32
Примечание 10: Товарно-материальные запасы.....	36
Примечание 11: Предоплата и прочие краткосрочные активы	36
Примечание 12: Банковская деятельность: Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36
Примечание 13: Основные средства.....	37
Примечание 14: Налоги	39
Примечание 15: Прочие долгосрочные активы	41
Примечание 16: Задолженность по кредитам и займам.....	42
Примечание 17: Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	44
Примечание 18: Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ	44
Примечание 19: Банковская деятельность: Средства клиентов	45
Примечание 20: Прочие долгосрочные обязательства.....	45
Примечание 21: Акционерный капитал	48
Примечание 22: Расходы на вознаграждения работникам	49
Примечание 23: Доходы и расходы по процентам по небанковским операциям.....	50
Примечание 24: Процентные доходы и расходы по банковским операциям	50
Примечание 25: Комиссионные доходы и расходы по банковским операциям	51
Примечание 26: Информация по сегментам	52
Примечание 27: Операции со связанными сторонами.....	55
Примечание 28: Условные и договорные обязательства	58
Примечание 29: Основные дочерние предприятия	63
Примечание 30: Управление финансовыми рисками.....	64



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения.

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 7 500 миллионов российских рублей (млн. руб.), что составляет 4,2% от скорректированной прибыли до налогообложения без учета единовременных эффектов от обесценения финансовых активов.
- Мы провели работу по аудиту на 4 существенных предприятиях Группы.
- Аудиторская группа посетила предприятия, расположенные в Альметьевске, Нижнекамске и Москве.
- Объем аудита покрывает 98% общей стоимости активов Группы, 94% выручки Группы и 94% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения.

Ключевые вопросы аудита

- Резерв под обесценение инвестиций в Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «АК БАРС - Горизонт».
- Резерв под обесценение займов выданных.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

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.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют 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 7 500 млн. руб.

Как мы ее определили 4,2% от скорректированной прибыли до налогообложения без учета единовременных эффектов от обесценения финансовых активов.

Обоснование примененного 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. Использование скорректированной прибыли до налогообложения обеспечивает более стабильную основу для определения уровня существенности, поскольку снижает эффект волатильности (который может быть существенным), вызванной факторами, носящими единовременный характер, такими как убытки от обесценения инвестиций в Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «АК БАРС - Горизонт» и займов выданных.

Мы установили существенность на уровне 4,2%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли в данном секторе экономики, и соответствует значению, использованному в предыдущем году.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под обесценение инвестиций в Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «АК БАРС - Горизонт»

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности.

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Группа отражает 46%-ную долю в Закрытом паевом инвестиционном рентном фонде «АК БАРС - Горизонт» (далее – «Фонд»). Фонд владеет инвестициями в земельные участки, расположенные, преимущественно, в Республике Татарстан.

На отчетную дату руководство Группы оценило величину ожидаемых будущих экономических выгод, которые Группа ожидает получить от финансовых вложений в паи Фонда, рассчитанную на основании оценки текущей рыночной стоимости земельных участков, принадлежащих Фонду. Для оценки текущей рыночной стоимости земельных участков по состоянию на 31 декабря 2017 года Группой был привлечен независимый оценщик. По результатам полученной оценки в 2017 году руководство Группы отразило убыток от обесценения финансовых вложений в паи Фонда в сумме 6 647 млн. руб. (строка «Убыток от обесценения основных средств и прочих активов» консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе).

Мы уделили этому вопросу особое внимание в связи с тем, что сумма финансовых вложений в Фонд является существенной и руководство применило значительные суждения при оценке суммы обесценения своих финансовых вложений в Фонд.

С привлечением наших экспертов в области оценки нами были проведены следующие процедуры для анализа методов оценки, примененных независимым оценщиком:

- сопоставление допущений, использованных в моделях оценки, с рыночными показателями;
- проведение анализа чувствительности по ключевым допущениям (например, зависимость рыночной стоимости от категории земельных участков, рыночных цен и корректирующих коэффициентов).

По результатам проведенных процедур мы пришли к выводу о том, что, хотя к оценке текущей рыночной стоимости земельных участков Фонда можно применить ряд альтернативных допущений, полученные независимым оценщиком результаты попадают в диапазон приемлемых значений.

По результатам проведенных нами процедур мы не выявили существенных искажений в величине резерва под обесценение финансовых вложений в паи Фонда, признанной Группой и отраженной в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

При этом мы отметили, что текущая рыночная стоимость земельных участков, принадлежащих Фонду, в значительной степени зависит от степени перевода земель из категории земель сельскохозяйственного назначения в категорию земель промышленного назначения.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

В случае, если процесс перевода земельных участков в другую категорию не будет завершен в установленные сроки, текущая рыночная стоимость земельных участков может существенно снизиться, что в свою очередь может привести к необходимости создания дополнительных резервов под обесценение финансовых вложений Группы в Фонд.

Резерв под обесценение займов выданных

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе прочих долгосрочных финансовых активов Группа отражает займы выданные, за вычетом резерва под обесценение.

Резерв под обесценение формируется исходя из наилучших оценок руководства в отношении возмещаемой стоимости выданных займов.

Для оценки возмещаемой стоимости Группа анализирует информацию о платежеспособности должников, запрашивает экспертные оценки в отношении рыночной стоимости предоставленных залогов, строит модели дисконтированных ожидаемых денежных потоков, запрашивает иную дополнительную информацию.

По результатам проведенной оценки в 2017 году Группа отразила резерв под обесценение займов выданных в сумме 7 107 млн. руб. (строка «Убыток от обесценения основных средств и прочих активов» консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе).

Мы уделили этому вопросу особое внимание в связи с существенностью величины резерва под обесценение, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для его расчета.

Нами были выполнены следующие процедуры с тем чтобы убедиться в том, что примененные руководством Группы методы оценки и методология расчета возмещаемой стоимости являются обоснованными:

- анализ критических допущений, использованных руководством Группы при оценке текущей рыночной стоимости имущества и прав требования, предоставленных в качестве обеспечений по договорам займов;
- проверка математической точности моделей дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств (где применимо), а также анализ критических допущений, использованных руководством Группы в данных моделях.

Для анализа оценки текущей рыночной стоимости имущества и прав требования, находящихся в залоге у Группы по предоставленным займам, мы привлекли наших экспертов в области оценки.

По результатам проведенных нами процедур мы не выявили существенных искажений в величине резерва под обесценение займов выданных, признанной Группой и отраженной в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.



Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой 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 Банка 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, расположенное в г. Альметьевск, АО «ТАНЕКО» – нефтеперерабатывающее дочернее предприятие, расположенное в г. Нижнекамск, ПАО «Нижнекамскшина» – дочернее предприятие по производству шин, расположенное в г. Нижнекамск, Банк ЗЕНИТ – дочернее предприятие, осуществляющее банковскую деятельность, головное общество расположено в г. Москва. В дополнение для повышения уровня аудиторского комфорта мы выполнили заданные аудиторские процедуры в отношении выборочной финансовой информации на ряде менее значительных предприятий.

Объем аудиторской работы, выполненной аудиторскими группами на всех компонентах и основной группой по аудиту Группы, позволил нам покрыть 98% общей стоимости активов Группы, 94% выручки Группы и 94% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит отчет «Анализ руководством компании финансового состояния и результатов деятельности за три месяца и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, Годовой отчет ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина за 2017 год и Квартальный отчет эмитента за 1-й квартал 2018 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 вывод, выражающий 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.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 над процессом подготовки 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.



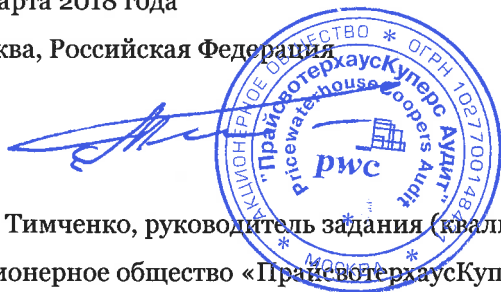
Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

АО „Татнефть“

29 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация



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

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

Свидетельство о государственной регистрации № 632
выдано Министерством финансов Республики Татарстан 21
января 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 18 июля 2002
г. за № 1021601623702

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

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

	Прим.	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	42 797	77 106
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 916	1 988
Денежные средства с ограничением к использованию		-	3
Дебиторская задолженность, нетто	7	61 598	63 900
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	8	44 495	69 103
Прочие краткосрочные финансовые активы	9	68 925	57 931
Товарно-материальные запасы	10	39 318	33 271
Предоплата и прочие краткосрочные активы	11	23 123	23 889
Предоплата по налогу на прибыль		1 027	1 058
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	2 182	4 247
Итого краткосрочные активы		285 381	332 496
Долгосрочная дебиторская задолженность, нетто	7	3 439	1 807
Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам	8	106 488	123 923
Прочие долгосрочные финансовые активы	9	52 364	44 397
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		658	639
Основные средства за вычетом накопленного износа и обесценения	13	651 460	583 614
Активы по отложенному налогу на прибыль	14	1 502	2 043
Прочие долгосрочные активы	15	6 162	5 678
Итого долгосрочные активы		822 073	762 101
Итого активы		1 107 454	1 094 597
Обязательства и акционерный капитал			
Краткосрочные кредиты и займы и текущая доля долгосрочных заемных средств	16	39 916	19 288
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	17	47 561	45 509
Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ	18	27 971	13 935
Банковская деятельность: Средства клиентов	19	158 436	177 422
Обязательства по уплате налогов	14	27 806	23 737
Обязательство по уплате налога на прибыль		3 563	4 511
Прочие краткосрочные обязательства		1 043	1 961
Итого краткосрочные обязательства		306 296	286 363
Долгосрочные кредиты и займы за вычетом текущей доли	16	6 896	34 842
Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ	18	5 669	4 415
Банковская деятельность: Средства клиентов	19	478	3 292
Резерв по выводу активов из эксплуатации за вычетом текущей доли	13	38 017	30 324
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	27 323	22 600
Прочие долгосрочные обязательства	20	4 046	3 857
Итого долгосрочные обязательства		82 429	99 330
Итого обязательства		388 725	385 693
Акционерный капитал			
Привилегированные акции (разрешено к выпуску и выпущено на 31 декабря 2017 и 2016 гг. - 147 508 500 акций с номинальной стоимостью на 31 декабря 2017 и 2016 гг. - 1,00 рубль)	21	746	746
Обыкновенные акции (разрешено к выпуску и выпущено на 31 декабря 2017 и 2016 гг. - 2 178 690 700 акций с номинальной стоимостью на 31 декабря 2017 и 2016 гг. - 1,00 рубль)	21	11 021	11 021
Добавочный капитал		84 437	85 224
Накопленный прочий совокупный доход		1 652	1 293
Нераспределенная прибыль		624 254	615 477
За вычетом: выкупленные обыкновенные акции по цене приобретения (75 483 000 акций и 75 481 000 акций на 31 декабря 2017 и 2016 гг.)		(10 251)	(10 250)
Итого акционерный капитал Группы		711 859	703 511
Неконтролирующая доля участия	29	6 870	5 393
Итого акционерный капитал		718 729	708 904
Итого обязательства и капитал		1 107 454	1 094 597

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 29.03. 2018 г.

Маганов Н.У.
Генеральный директор

Воскобойников В.А.
Начальник управления консолидированной финансовой отчетности

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Выручка от реализации и прочие операционные доходы от небанковской деятельности, нетто	26	681 159	580 127
Затраты и прочие расходы по небанковским операциям			
Операционные расходы		(123 517)	(119 480)
Стоимость приобретенных нефти и нефтепродуктов		(70 984)	(80 166)
Затраты на геологоразведочные работы	13	(1 143)	(1 185)
Транспортные расходы		(35 925)	(30 478)
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы		(48 327)	(46 754)
Износ, истощение и амортизация	13	(24 885)	(21 626)
Убыток от обесценения основных средств и прочих активов	9	(15 512)	(5 616)
Налоги, кроме налога на прибыль	14	(194 316)	(126 590)
Расходы на содержание социальной инфраструктуры и передача объектов социальной сферы	13	(5 427)	(5 182)
Итого затраты и прочие расходы по небанковским операциям		(520 036)	(437 077)
Прибыль от выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании, нетто	27,29	109	1 951
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		1 343	(917)
Операционная прибыль по небанковским операциям		162 575	144 084
Чистые процентные, комиссионные и прочие доходы/(расходы) и прибыли/(убытки) по банковским операциям			
Процентные и комиссионные доходы	24,25	30 964	7 955
Процентные и комиссионные расходы	24,25	(14 342)	(5 105)
Резерв под обесценение кредитов	8	(8 685)	(1 167)
Операционные расходы		(7 498)	(2 258)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой, нетто		(27)	(175)
Прочие операционные расходы, нетто		(1 220)	(230)
Итого чистые процентные, комиссионные и прочие расходы и убытки по банковским операциям		(808)	(980)
Прочие (расходы)/доходы			
Убыток по курсовым разницам, нетто	30	(1 618)	(3 304)
Доходы по процентам по небанковским операциям	23	6 494	5 430
Расходы по процентам по небанковским операциям, за вычетом капитализированной суммы	23	(3 095)	(3 920)
Доля в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий		(10)	(339)
Итого прочие доходы/(расходы)		1 771	(2 133)
Прибыль до налога на прибыль		163 538	140 971
Налог на прибыль			
Текущий расход по налогу на прибыль		(34 227)	(29 657)
Расход по отложенному налогу на прибыль		(5 419)	(5 184)
Итого расход по налогу на прибыль	14	(39 646)	(34 841)
Прибыль за год		123 892	106 130
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль:			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:			
Корректировки по пересчету сумм в иностранной валюте		476	(1 050)
Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		133	1 338
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:			
Актuarный убыток по пенсионным планам	20	(250)	(634)
Прочий совокупный доход/(убыток)		359	(346)
Итого совокупный доход за год		124 251	105 784

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 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Прибыль/(убыток), причитающиеся:			
- акционерам Группы		123 139	107 389
- неконтролирующей доле участия		753	(1 259)
		123 892	106 130
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся:			
- акционерам Группы		123 498	107 043
- неконтролирующей доле участия		753	(1 259)
		124 251	105 784
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей)			
Обыкновенную	21	54,73	47,50
Привилегированную		54,32	47,48
Средневзвешенное количество выпущенных акций, (в миллионах штук)			
Обыкновенных	21	2 103	2 113
Привилегированных		148	148

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет об изменении капитала

(в миллионах российских рублей)

	Причисляется акционерам Группы									Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Кол-во акций (в тысячах штук)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выкупленные собственные акции	Актуарный убыток по пенсионным планам	Корректировки по пересчету сумм в иностранной валюте	Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого акционерный капитал		
На 1 января 2016 г.	2 270 708	11 767	85 170	(3 083)	(987)	2 251	375	532 821	628 314	29 344	657 658
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	107 389	107 389	(1 259)	106 130
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(634)	(1 050)	1 338	-	(346)	-	(346)
Итого совокупный (убыток)/ доход за год	-	-	-	-	(634)	(1 050)	1 338	107 389	107 043	(1 259)	105 784
Выкупленные собственные акции:	(19 990)	-	-	(7 167)	-	-	-	-	(7 167)	-	(7 167)
- Приобретения	(20 196)	-	-	(7 215)	-	-	-	-	(7 215)	-	(7 215)
- Выбытие	206	-	-	48	-	-	-	-	48	-	48
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 395	7 395
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	-	-	54	-	-	-	-	-	54	(229)	(175)
Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 855)	(29 855)
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-	(24 733)	(24 733)	(3)	(24 736)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	2 250 718	11 767	85 224	(10 250)	(1 621)	1 201	1 713	615 477	703 511	5 393	708 904
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	123 139	123 139	753	123 892
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(250)	476	133	-	359	-	359
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(250)	476	133	123 139	123 498	753	124 251
Выкупленные собственные акции	(2)	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
- Приобретения	(92)	-	-	(32)	-	-	-	-	(32)	-	(32)
- Выбытие	90	-	-	31	-	-	-	-	31	-	31
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	97
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях (Примечание 29)	-	-	(787)	-	-	-	-	-	(787)	787	-
Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	(145)
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-	(114 362)	(114 362)	(15)	(114 377)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	2 250 716	11 767	84 437	(10 251)	(1 871)	1 677	1 846	624 254	711 859	6 870	718 729

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 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Операционная деятельность			
Прибыль за год		123 892	106 130
Корректировки:			
Чистые процентные, комиссионные и прочие расходы и убытки по банковским операциям		808	980
Износ, истощение и амортизация	26	24 885	21 626
Расход по налогу на прибыль	14	39 646	34 841
Убыток от обесценения основных средств, прочих активов и выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании	9	15 403	3 665
Влияние курсовых разниц		(504)	(1 774)
Доля в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий		10	339
Изменение резерва под обесценение финансовых активов		3 462	(226)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(21)	(48)
Доходы по процентам по небанковским операциям		(6 494)	(5 430)
Расходы по процентам по небанковским операциям, за вычетом капитализированной суммы		3 095	3 920
Прочее		(538)	(3 020)
Изменения в операционном оборотном капитале (за исключением изменений в денежных средствах):			
Дебиторская задолженность		1 245	(5 336)
Товарно-материальные запасы		(5 997)	(1 412)
Предоплата и прочие краткосрочные активы		66	5 326
Торговые ценные бумаги		(106)	(51)
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства		(6 265)	7 417
Обязательства по уплате налогов		4 071	6 934
Прочие долгосрочные активы и обязательства		375	(519)
Чистые денежные средства, полученные от небанковской операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов		197 033	173 362
Чистые процентные, комиссионные и прочие расходы и убытки по банковским операциям		(808)	(980)
Корректировки:			
Резерв под обесценение кредитов	8	8 685	1 167
Прочее		(1 842)	(1 235)
Изменения в операционном оборотном капитале по банковской деятельности, за исключением изменений в денежных средствах:			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		72	4
Средства в банках		8 371	2 770
Банковские кредиты клиентам		15 861	(8 651)
Средства банков и ЦБ РФ		15 181	(506)
Средства клиентов		(18 961)	1 083
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 098)	(1 950)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(534)	(983)
Прочие активы и обязательства		(2 620)	(30)
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в банковской операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		22 307	(9 311)

ТАТНЕФТЬ
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Налог на прибыль уплаченный		(35 144)	(26 888)
Проценты по небанковским операциям уплаченные		(160)	(807)
Проценты по небанковским операциям полученные		6 236	5 015
Чистые денежные средства, поступившие от операционной деятельности		190 272	141 371
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств		(84 986)	(95 669)
Поступления от реализации основных средств		1 744	993
Чистый денежный (отток)/поступления от приобретения дочерних компаний	29	(3 300)	48 534
Поступления от выбытия дочерних и ассоциированных компаний, за вычетом выбывших в их составе денежных средств	27	-	33 155
Приобретение финансовых активов в наличии для продажи		(32 399)	(7 566)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(59 038)	(3 037)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		19 379	5 587
Поступления от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		13 680	2 174
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12	901	110
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия	29	(738)	(6 700)
Поступления от возврата депозитов		33 399	10 032
Размещение денежных средств в депозиты		(994)	(40 096)
Поступление денежных средств по займам и долговым ценным бумагам		1 343	6 151
Выдача займов и приобретение долговых ценных бумаг		(1 316)	(2 940)
Полученные дивиденды		-	1 521
Изменения в денежных средствах с ограничением к использованию		3	315
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(112 322)	(47 436)
Финансовая деятельность			
Получение кредитов и займов по небанковской деятельности	30	25 107	2 129
Погашение кредитов и займов по небанковской деятельности	30	(5 434)	(6 629)
Выпуск облигаций	30	2 365	1 504
Погашение облигаций	30	(25 740)	(5 081)
Поступления от субординированных займов		194	-
Выплата дивидендов акционерам		(108 479)	(24 717)
Выплата дивидендов неконтролирующей доле участия		(15)	(3)
Выкуп собственных акций		(32)	(7 215)
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		31	48
Поступления от выпуска акций дочерними предприятиями		18	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(111 985)	(39 964)
Чистое изменение остатков денежных средств и их эквивалентов		(34 035)	53 971
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(274)	(1 465)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		77 106	24 600
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		42 797	77 106

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечание 1: Краткая информация о Компании

ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина (далее «Компания») и ее дочерние предприятия (далее совместно именуемые «Группа») занимаются разработкой месторождений и добычей нефти в основном в Республике Татарстан (далее «Татарстан»), которая является республикой в составе Российской Федерации. Группа также занимается переработкой и реализацией нефти и нефтепродуктов, производством и реализацией продуктов нефтехимии и с октября 2016 г. с приобретением контролирующей доли в Банковской Группе ЗЕНИТ (далее «Банк ЗЕНИТ») Группа также занимается банковской деятельностью (Примечание 29).

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

У Группы нет основного контролирующего акционера.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. правительство Республики Татарстан контролирует около 36% голосующих акций Компании. Правительство Татарстана также является держателем «золотой акции», что дает ему право назначать одного представителя в Совет директоров и одного представителя в ревизионную комиссию Компании, а также налагать вето на определенные важные решения, включая решения относительно изменений в акционерном капитале, поправок в Устав, ликвидации или реорганизации Компании, а также одобрения в отношении «крупных» сделок и «сделок, в совершении которых имеется заинтересованность», как определено в законодательстве Российской Федерации. В настоящее время срок действия «золотой акции» не ограничен. Правительство Республики Татарстан контролирует или оказывает существенное влияние, на ряд поставщиков, подрядчиков и покупателей Компании.

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

Примечание 2: Основные принципы представления 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 имеющихся для продажи активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Примечание 2: Основные принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством основных 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

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

Руководством был определен российский рубль в качестве функциональной валюты для 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 указаны в российских рублях. Соответственно, операции и остатки по счетам, еще не выраженные в российских рублях (выраженные в основном в долларах США), были переведены в российские рубли в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют».

Согласно МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» выручка, затраты, капитал, немонетарные активы и обязательства пересчитываются по историческим обменным курсам, действовавшим на даты соответствующих операций. Денежные активы и обязательства пересчитываются по курсу обмена, действующему на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при пересчете денежных активов и обязательств, выраженных не в российских рублях, признаются в составе прибыли или убытков за год.

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 отдельного компонента акционерного капитала, обозначаемого как «корректировки по пересчету сумм в иностранной валюте». 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 «ЦБ РФ») на 31 декабря 2017 и 2016 гг., составлял 57,60 рублей и 60,66 рублей за 1 доллар США соответственно. Средние обменные курсы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., составляли 58,35 рублей и 67,03 рублей 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, дающих право собственности на доли в акционерном капитале. 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 не обеспечивающую контроль долю участия в приобретаемом бизнесе по стоимости доли чистых активов или справедливой стоимости приобретаемого бизнеса, пропорциональной доле участия, не обеспечивающей контроль.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Превышение суммы переданного вознаграждения, стоимости любой доли, не обеспечивающей контроль, в приобретенной компании и справедливой стоимости любой имевшейся ранее в компании доли на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых приобретенных чистых активов отражается как гудвилл. Если общая сумма переданного вознаграждения, стоимость признанной доли, не обеспечивающей контроль и имевшейся ранее в компании доли участия, меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенного дочернего предприятия, то, в случае выгодной покупки, разница отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках за год.

Все операции между компаниями Группы и нереализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы исключаются. Нереализованные убытки также исключаются, если стоимость не может быть восстановлена.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства представляют собой денежные средства в кассе, на счетах в банках и ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ, 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.

Денежные средства с ограничением к использованию. Денежные средства с ограничением к использованию представлены денежными средствами на депозитах по аккредитивам, использование которых ограничено условиями контрактов. Аккредитивы используются для оплаты материалов, оборудования и оказанных услуг подрядчикам. Для целей подготовки консолидированных отчетов о финансовом положении и движении денежных средств остатки денежных средств с ограничением к использованию исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и раскрываются отдельно.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные активы, размещенные на счетах в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и зависит от объема средств, привлеченных Группой от клиентов и других банков в рамках банковской деятельности.

Финансовые активы. Все финансовые активы первоначально признаются в учете в момент, когда компания становится стороной договора. Такие активы признаются по справедливой стоимости плюс (в случае, если они не относятся к категории финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается на счете прибылей и убытков) затраты, непосредственно связанные с операцией по приобретению данного финансового актива. Финансовые активы Группы включают денежные средства и их эквиваленты, денежные средства с ограничением к использованию, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, банковские кредиты клиентам, депозиты, средства в банках, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, драгоценные металлы, дебиторскую и прочую задолженность, а также предоставленные займы.

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) займы и дебиторская задолженность, б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; г) инвестиции, удерживаемые до погашения. Группа признает займы и дебиторскую задолженность в момент их возникновения. Все прочие финансовые активы признаются на дату заключения сделок, когда Группа становится стороной договорных условий инструмента. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

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) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Займы и дебиторская задолженность. Займы и дебиторская задолженность представляют собой категорию финансовых активов с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания займы и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом убытка от обесценения. Сумма начисленного процента включается в прибыль и убыток за год. Резерв под обесценение займов и дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей считаются признаками обесценения займов и дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива на дату возникновения задолженности. Убыток, возникающий в результате обесценения, признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе коммерческих, общехозяйственных и административных расходов.

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, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей не котируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Депозиты, размещенные в целях банковской деятельности в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Депозиты, размещенные в рамках осуществления банковской деятельности в других банках, с первоначальным сроком погашения, превышающим три месяца, учитываются как средства в банках в составе прочих финансовых активов. Средства в банках с первоначальным сроком погашения, не превышающим три месяца, учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам и прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «Кредиты клиентам». Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовый актив классифицируется как актив, оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если актив классифицирован как предназначенный для торговли или отнесен к данной категории с момента первоначального признания. Финансовые активы относятся к активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если Группа осуществляет управление такими инвестициями и принимает решения относительно их купли-продажи на основании их справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией Группы по управлению рисками или инвестиционной стратегией. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости, при этом соответствующие изменения признаются в составе прибыли и убытка за год. Процентные и купонные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, учитываются в составе процентных и комиссионных доходов. Дивиденды полученные, а также все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания, отражаются в составе прочих операционных доходов/(расходов) в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены производными инструментами, которые либо относятся к данной категории, либо не относятся ни к одной из других категорий финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок ценных бумаг.

После первоначального признания такие активы оцениваются по справедливой стоимости. Инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. В случае прекращения признания инвестиций совокупная прибыль или убыток, признанный в составе капитала, также переводятся в состав прибыли и убытка за год. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Курсовые разницы по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия объективных данных о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. Продолжительное снижение справедливой стоимости ценных бумаг ниже их стоимости приобретения считается признаком обесценения. Если такое доказательство существует для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, кумулятивный убыток (определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения по этому финансовому активу, ранее отраженного в составе прочего совокупного дохода) признается в составе прибылей и убытков за год как корректировка по реклассификации при переводе из состава прочего совокупного дохода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами, удерживаемыми до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, связанных с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации обеспечения, при наличии такового.

Соглашения РЕПО. Соглашения по договорам продажи и обратного выкупа (далее - «РЕПО») используются Группой как элемент управления ликвидностью при осуществлении торговых операций с ценными бумагами по банковской деятельности и рассматриваются как обеспеченные операции финансирования.

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, учитываются в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, финансовых активов в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до погашения, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в составе Средств банков и Банковских средств клиентов. Финансовые активы, приобретенные в рамках соглашений о последующей продаже (далее – «обратные РЕПО»), отражаются в составе Средств в банках или Банковских кредитов клиентам. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства. Все финансовые обязательства первоначально признаются в учете по справедливой стоимости и в случае с займами и кредитами за вычетом прямых дополнительных затрат по сделке. Финансовые обязательства Группы включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, а также кредиты и займы, средства в банках и ЦБ РФ, банковские средства клиентов, а также выпущенные акции и облигации, субординированные займы и прочие займы.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания такие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае его исполнения, отмены или истечения срока действия. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибылей и убытков за год.

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Средства банков и ЦБ РФ, клиентов и субординированные займы. Средства банков и ЦБ РФ, клиентов и субординированные займы по банковской деятельности первоначально учитываются в соответствии с принципами учета финансовых инструментов с последующим пересчетом по амортизированной стоимости. Разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 в соответствии с принципами, используемыми при учете привлеченных средств и субординированных займов. 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 классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

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

Драгоценные металлы. Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе прочих доходов/расходов по банковским операциям.

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. Цена реализации представляет собой оценочную цену продаж в обычных условиях ведения бизнеса за вычетом затрат на завершение 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.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Налог на добычу полезных ископаемых. Налог на добычу полезных ископаемых (далее «НДПИ»), относящийся к добыче нефти рассчитывается ежемесячно как произведение количества добытого полезного ископаемого и фиксированной специфической налоговой ставки (919 рублей и 857 рублей за тонну в 2017 и 2016 гг. соответственно), скорректированной с учетом средних за истекший месяц цен нефти марки «Юралс» на мировых рынках сырья и среднего курса рубля к доллару США, а также с учетом показателя, характеризующего особенности добычи нефти. Для участков недр, выработанность которых превышает 80% доказанных запасов, определенных по Российской классификации запасов и ресурсов, налоговые обязательства по НДПИ снижаются посредством использования понижающего коэффициента, характеризующего степень выработанности запасов. Компания получает экономию в размере 3,5% на месторождение за каждый процент выработанности, превышающий 80%. Кроме того, для мелких участков недр предусмотрено снижение НДПИ за счет использования коэффициента, характеризующего величину их запасов, Сумма налоговых преимуществ для выработанных и мелких участков недр рассчитывается с использованием базовой ставки НДПИ в размере 559 рублей за тонну (в 2016 г.: 559 рублей за тонну).

Также применяется нулевая ставка НДПИ в отношении сверхвязкой нефти (с вязкостью более 10 000 мПа*с в пластовых условиях) и нефти, добытой из залежей доманиковых продуктивных отложений. Кроме того, предусмотрено преимущество в виде снижения НДПИ при добыче сверхвязкой нефти вязкостью от 200 до 10 000 мПа*с (в пластовых условиях), а также при добыче нефти в НАО (посредством применения коэффициента Ккан, характеризующего регион добычи и свойства нефти). Экономия в данном случае рассчитывается исходя из базовой ставки НДПИ в размере 559 рублей за тонну (в 2016 г.: 559 рублей за тонну).

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

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

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

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

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

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, которые обнаружили нефтяные и газовые запасы, по каждому месторождению капитализируется как активы, связанные с разведкой и оценкой, до момента определения того, являются ли обнаруженные запасы доказанными. В регионах, где требуются значительные капитальные вложения для начала добычи, разведочные скважины отражаются как актив, если обнаруженные запасы оправдывают перевод скважины в эксплуатационный фонд или безусловно планируется проведение дополнительного разведочного бурения. Затраты на разведку, не соответствующие данному критерию, относятся на расходы.

Затраты, связанные с разведкой и оценкой 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 получать 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 доказанных запасов нефти и газа включает первоначальную оценку затрат на ликвидацию объектов основных средств и восстановление участка, на котором объект находился. 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, выплаченные по объектам основных средств и объектам незавершенного строительства, 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 восстановлена за счет будущих потоков денежных средств, до возмещаемой суммы, определяемой по наибольшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие либо стоимости от использования.

Отдельные активы группируются для целей оценки на возможное обесценение исходя из минимального уровня идентифицируемых денежных потоков, в значительной степени не зависящих от денежных потоков, связанных с другими группами активов. Как правило, для активов, связанных с разведкой и добычей, таким уровнем является месторождение, для перерабатывающих активов – весь перерабатывающий комплекс, для станций обслуживания – площадка. Убыток от обесценения признается в составе прибылей 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 с недоказанными запасами нефти и газа проходит регулярную оценку, и рассчитанное обесценение списывается на расходы.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация нефтегазовых активов по доказанным месторождениям рассчитывается по методу начисления пропорционально объему добычи нефти и газа по каждому месторождению для доказанных разрабатываемых запасов нефти и газа. В случае, когда срок полезного использования крупных компонентов активов отличается от срока полезного использования месторождения, применяется линейный метод.

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	10-35

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяются путем сравнения суммы выручки, при наличии таковой, и балансовой стоимости. Прибыль/(убыток) от выбытия основных средств отражены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов и расходов.

Капитализация затрат по кредитам и займам по небанковской деятельности. Затраты по кредитам и займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством активов, подготовка которых к предполагаемому использованию или продаже (квалифицируемые активы) требует значительного времени, капитализируются в составе стоимости этих активов.

Группа капитализирует затраты по кредитам и займам, которых можно было бы избежать, если бы она не понесла капитальные расходы по квалифицируемым активам. Капитализированные затраты по кредитам и займам рассчитываются на основе средней стоимости финансирования Группы (средневзвешенные процентные расходы применяются к расходам на квалифицируемые активы), за исключением случаев, когда средства специально заимствованы для приобретения квалифицируемого актива.

Если это происходит, капитализируются фактические затраты, понесенные по этим кредитам и займам в течение периода, за вычетом любого инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств.

Капитализация расходов по кредитам и займам включает капитализированные курсовые разницы, относящиеся к кредитам и займам в той степени, в которой они рассматриваются в качестве поправки к затратам на выплату процентов. Прибыль и убыток, являющиеся результатом корректировки по процентным расходам, включают разницу между затратами по кредитам и займам, которые Группа понесла бы, если бы она получила кредиты и займы в своей функциональной валюте, и затратами по кредитам и займам, фактически понесенными по кредитам и займам в иностранной валюте.

Изменения по иностранной валюте определяются с применением процентной ставки по аналогичным займам, выраженным в функциональной валюте Группы. Разрешенные для капитализации прибыль и убыток по курсовым разницам оцениваются на кумулятивной основе.

Капитализация затрат по займам продолжается до даты, когда активы по существу готовы для использования или продажи.

Доход по процентам от небанковских операций. Процентный доход по небанковской деятельности признается равномерно на протяжении времени начисления процентов с применением метода эффективной процентной ставки.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Вознаграждения работникам, выплаты по окончании трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в фонды социального страхования, 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. В Компании действует программа вознаграждения для высшего руководства и директоров Компании в форме бонусных сертификатов на акции (далее «Программа»). Согласно условиям Программы, высшему руководству и директорам Компании, в соответствии с решением Совета директоров, ежегодно предоставляются премии (далее «Премия»), основанные на акциях. Каждая Премия представляет собой денежный платеж на дату расчета, который равен произведению количества обыкновенных акций на разницу между самой низкой ценой на акцию за три года, предшествующих дате предоставления соответствующих прав, и самой высокой ценой на акцию за предшествующие три года по состоянию на конец каждого года. Цена на акции определяется на основе средней ежедневной торговой цены, фиксируемой на Московской Бирже ММВБ-РТС («ММВБ-РТС»). Премии в основном выплачиваются в течение 90 дней после утверждения Правлением Компании и зависят от индивидуальных показателей результатов работы за год.

Расходы на выплату Премий признаются в течение годового периода возникновения прав, за вычетом потери прав, с отражением соответствующего обязательства в составе кредиторской задолженности и начисленных обязательств.

На 31 декабря 2016 г. обязательство рассчитано на основе ожидаемых будущих премиальных выплат. За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Совет Директоров Компании не утвердил распределение Премий.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы по выводу активов из эксплуатации. Группа признает обязательство, связанное с долгосрочными активами, в отношении справедливой стоимости резервов по выводу активов из эксплуатации (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 буровыми скважинами, 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 окончанием срока полезного использования активов, капитализируются как часть балансовой стоимости долгосрочных активов. Изменения в оценке существующего обязательства по выводу актива из эксплуатации, возникшие в результате изменения расчетных сроков или суммы соответствующих затрат, или в результате изменения ставки дисконтирования, отражаются как изменение ранее признанного прироста стоимости или дефицита от переоценки соответствующего основного средства. Разница между превышением изменения в оценке обязательства над балансовой стоимостью актива отражается в прибыли или убытке.

Группа занимается нефтехимией, переработкой и сбытом нефтепродуктов на значительных производственных мощностях. 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.

Банковские гарантии и аккредитивы. Банковские гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой в рамках осуществления банковской деятельности, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по банковской гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в части перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

Примечание 3: Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль признаются в отношении всех вычитаемых налогооблагаемых временных разниц, за исключением:

- случаев, когда обязательство по отложенному налогу возникает при первоначальном признании гудвилла или актива, или обязательства по операциям, не являющимся объединением бизнеса, если таковые на дату операции не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние общества, когда можно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц и когда весьма вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем; и
- когда существует низкая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использована вычитаемая временная разница и за счет которой могут быть перенесены на будущие периоды неиспользованные налоговые кредиты и убытки.

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 каждой отдельной компании Группы. 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 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)

Признание выручки. Выручка от производства и реализации нефти, нефтепродуктов, продукции нефтехимии и прочих товаров признается в момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности, если вероятность взыскания средств достаточно велика. Выручка признается в размере справедливой стоимости вознаграждения, полученного или причитающегося к получению, с учетом скидок и других средств поощрения. Взаимосвязанные покупки и продажи товарно-материальных запасов, одинаковых по характеру и стоимости, с одним и тем же контрагентом в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе считаются одной договоренностью и сворачиваются. Выручка включает только экономические выгоды, которые получает Группа. Налоги и пошлины, подлежащие уплате при реализации продукции третьим сторонам, не включаются в состав выручки.

Процентные и комиссионные доходы и расходы по банковским операциям. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Прочие доходы и расходы отражаются на основе метода начисления.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем и совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечению срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом в рамках осуществления банковской деятельности. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Активы и обязательства, которыми Группа владеет от своего имени, но за счет третьих сторон, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

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

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 (Примечание 13);
- Обесценение основных средств;
- Обесценение кредитов по банковской деятельности (Примечание 8);
- Обесценение прочих займов выданных (Примечание 9);
- Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения (Примечание 9);
- Учет вложений в ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд»
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка запасов нефти и газа. Активы, связанные с разработкой месторождений и добычей нефти и газа, амортизируются пропорционально объему добычи по ставке, которая определяется для каждого месторождения или группы месторождений с аналогичными характеристиками исходя из того, являются ли запасы доказанными или доказанными и разработанными. 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 и доказанные и освоенные 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 освоенных и доказанных 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 и 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. В результате с ожидаемым продлением лицензий на эксплуатацию месторождений, амортизация по объектам основных средств производственного назначения начислялась исходя из сроков 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, технического износа и операционной среды, в которой актив расположен. Расхождения между суммой такой оценки и фактическим результатом могут существенно повлиять на балансовую стоимость основных средств и привести к корректировке будущих норм амортизации и суммы расходов за отчетный период.

Прочие основные средства амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования. Руководство на каждую отчетную дату периодически 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, нефтяных вышек, трубопроводов и соответствующего дополнительного оснащения, 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 или 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.

Группа занимается нефтехимией, переработкой и сбытом нефтепродуктов на значительных производственных мощностях. 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.

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

	Изменение	Влияние на сумму резерва по выводу активов из эксплуатации	
		На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Ставка дисконтирования	+1%	(8 457)	(6 812)
	-1%	11 148	8 954

Информация о резервах, созданных в связи выводом активов из эксплуатации, представлена в Примечании 13.

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

Обесценение основных средств. По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство провело оценку наличия признаков обесценения долгосрочных активов. Приняв во внимание стабильность финансовых результатов, отсутствие существенных негативных изменений в экономической и рыночной среде, а также снижение процентных ставок, руководство полагает, что на 31 декабря 2017 г. отсутствуют признаки, указывающие на возможность обесценения.

Обесценение кредитов по банковской деятельности. Группа регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле кредитов и дебиторской задолженности по банковской деятельности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности по банковской деятельности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и б) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе текущих экономических и политических условиях. Группа не может предсказать, какие изменения произойдут в условиях ведения деятельности в РФ, и какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущем.

Обесценение прочих займов выданных. Группа также анализирует прочие займы выданные на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по заемщикам. Для оценки будущих денежных потоков руководство Группы анализирует информацию о платежеспособности должника, запрашивает экспертные оценки в отношении рыночной стоимости предоставленных залогов, строит (где это возможно) модели дисконтированных ожидаемых денежных потоков, запрашивает иную дополнительную информацию, на основании которой может быть сделана оценка вероятности непогашения соответствующей задолженности в установленные договорами сроки.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющихся в наличии для продажи. Группа определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, подверглись обесценению, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме того, обесценение может иметь место, если имеются свидетельства изменения технологий или свидетельства ухудшения финансового положения объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, а также операционных и финансовых денежных потоков.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. Применяя данное суждение Группа оценивает свои намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удерживать такие инвестиции до погашения (при этом отдельные конкретные примеры – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения – во внимание не принимаются), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

Учет вложений в ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа владеет 74,46% и 69,82% акций АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе финансовых активов в наличии для продажи.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов. Финансовые инструменты, классифицируемые как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, 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. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

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

Примечание 5: Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций

Следующие изменения к действующим стандартам и ежегодные усовершенствования вступили в силу, начиная с 1 января 2017 г., но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и неденежные движения. Группа раскрыла требуемую информацию в примечании 30 настоящей консолидированной финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 - 2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

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

Опубликован ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

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

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Основные изменения, вызванные применением МСФО (IFRS) с 1 января 2018 г.:

- Текущая классификация финансовых активов Группы будет изменена на три категории оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости (в составе прибыли или убытка либо прочего совокупного дохода), и по амортизированной стоимости. Для долговых инструментов решение должно приниматься в зависимости от (i) цели бизнес-модели предприятия и (ii) предусматривают ли договорные денежные потоки актива лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Текущая модель признания убытков от обесценения будет изменена на модель ожидаемых кредитных потерь (ECL).
- Изменения в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток, которые связаны с изменениями кредитного риска, будут отражаться в составе прочего совокупного дохода, а не прибыли или убытка.
- Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменений в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год применения нового стандарта.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2018 г. может оказать значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность по причине консолидации Банковской Группы Зенит. Основываясь на доступной информации по состоянию на 30 сентября 2017 г. и текущем статусе внедрения, Руководство Группы полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам Банка Зенит не более чем на 9 млрд рублей, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению (в части перехода от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков).

Фактический эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9, применяемого с 1 января 2018 г., может отличаться от тех, которые были оценены выше, в результате изменений в балансовой позиции, рыночных условиях и прогнозируемых экономических предположениях.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 15 Группа выбрала упрощенный метод перехода с отражением влияния перехода на новый стандарт по состоянию на 1 января 2018 г. в консолидированной финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 г., который будет первым годом применения Группой МСФО (IFRS) 15.

Группа планирует использовать практическое исключение, предусмотренное для упрощенного метода перехода. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 ретроспективно только к договорам, которые остаются невыполненными на дату первоначального применения (1 января 2018 г.).

На основании анализа регулярных потоков доходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., условий индивидуальных договоров и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, а также с учетом применения упрощенного метода перехода, руководство Группы ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2018 г. не окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований МСФО (IAS) 12 по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений.

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

Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Интерпретация рассматривает порядок определения даты совершения сделки при применении стандарта по операциям в иностранной валюте, МСФО (IAS) 21. Интерпретация применяется в тех случаях, когда предприятие либо платит, либо получает вознаграждение на условии предоплаты, по контрактам, выраженным в иностранной валюте.
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 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 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика.
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

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

- Изменение плана, секвестр или расчет по плану – Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущен 7 февраля 2018 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки уточняют как определить пенсионные расходы, когда возникают изменения плана с установленными выплатами.

Примечание 6: Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	29 219	40 847
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	11 906	22 744
Средства в банках	1 672	13 515
Итого денежные средства и их эквиваленты	42 797	77 106

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

Примечание 7: Дебиторская задолженность

Состав краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности представлен в таблице ниже:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Краткосрочная дебиторская задолженность:		
Торговая дебиторская задолженность	58 696	61 295
Прочая финансовая дебиторская задолженность	5 025	4 037
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	191	202
За вычетом резерва под обесценение	(2 314)	(1 634)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность	61 598	63 900
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	2 055	1 581
Прочая финансовая дебиторская задолженность	3 165	334
За вычетом резерва под обесценение	(1 781)	(108)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	3 439	1 807
Итого финансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности	65 037	65 707

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

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 7: Дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016	
	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность
<i>Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность</i>				
- международные трейдеры нефти и нефтепродуктов	14 188	-	17 079	-
- российские трейдеры нефти и нефтепродуктов	5 392	-	7 783	-
- российские нефтеперерабатывающие заводы	12 933	-	14 054	-
- центрально-восточно-европейские нефтеперерабатывающие заводы	14 383	-	11 183	-
- российские дилеры автомобильных шин и автопроизводители	3 718	-	2 862	-
- российские строительные компании	625	-	1 172	-
- без рейтинга	7 512	4 678	6 646	4 170
<i>включая связанные стороны</i>	<i>2 374</i>	<i>590</i>	<i>1 072</i>	<i>527</i>
Итого непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность	58 751	4 678	60 779	4 170
<i>Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность</i>				
- с задержкой платежа менее 90 дней	279	67	646	24
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	45	11	42	-
- с задержкой платежа более 180 дней	-	26	-	46
Итого просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность	324	104	688	70
<i>В индивидуальном порядке определенная как обесцененная (валовая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа более 180 дней	1 676	3 599	1 409	333
Итого дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	1 676	3 599	1 409	333
За вычетом резерва под обесценение	(1 676)	(2 419)	(1 409)	(333)
Итого	59 075	5 962	61 467	4 240

Движение по резерву под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности представлено в таблице ниже:

	2017		2016	
	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность
Резерв под обесценение на 1 января	(1 409)	(333)	(1 517)	(451)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(302)	(2 371)	(167)	(140)
Суммы, списанные в течение года как безнадежная задолженность	-	-	165	251
Прибыль по курсовым разницам	25	-	103	-
Изменения в структуре Группы	10	285	7	7
Резерв под обесценение на 31 декабря	(1 676)	(2 419)	(1 409)	(333)

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 8: Банковская деятельность: Банковские кредиты клиентам

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам	122 699	159 176
Кредиты физическим лицам	35 566	35 017
Кредиты клиентам до обесценения	158 265	194 193
Резерв под обесценение	(7 282)	(1 167)
Итого кредиты клиентам	150 983	193 026
За вычетом долгосрочных кредитов	(112 579)	(125 090)
За вычетом резерва под обесценение долгосрочных кредитов	6 091	1 167
Итого краткосрочные кредиты клиентам и текущая часть долгосрочных кредитов клиентам	44 495	69 103

В 2016 г. был начислен дополнительный резерв по обесценению выданных кредитов в сумме 1 167 млн. рублей после приобретения контроля над Банком ЗЕНИТ в октябре 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группой были предоставлены ссуды 17 и 36 клиентам на общую сумму 50 314 млн. рублей и 78 955 млн. рублей соответственно, которые по отдельности превышали 5% от капитала Банка ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. общая сумма заложенных прав требований по кредитам юридическим лицам составила 3 297 млн. рублей и 7 246 млн. рублей, сумма прав требований по кредитам физическим лицам 5 985 млн. рублей и 5 435 млн. рублей соответственно. Данные права требования заложены при привлечении Средств банков и ЦБ РФ (Примечание 18).

Анализ изменений в структуре резерва по обесценению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., представлен в таблице ниже:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017	(1 030)	(137)	(1 167)
Начисление суммы резерва по обесценению займов за период, нетто	(8 194)	(491)	(8 685)
Займы и авансы клиентам списанные в течение периода	-	41	41
Цессия	2 336	26	2 362
Эффект изменения валютных курсов	167	-	167
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017	(6 721)	(561)	(7 282)

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

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

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

	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %	Балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %
Торговля	28 480	18,00%	37 883	19,51%
Промышленное производство	24 676	15,59%	34 895	17,97%
Строительство	23 996	15,16%	33 733	17,37%
Услуги	29 298	18,51%	33 811	17,41%
Продукты питания	3 547	2,24%	4 983	2,57%
Финансовый сектор	7 907	5,00%	6 765	3,48%
Сельское хозяйство	1 187	0,75%	2 653	1,37%
Нефтегазовая промышленность	1 376	0,87%	1 629	0,84%
Физические лица, в том числе:	35 566	22,47%	35 017	18,03%
ипотечные кредиты	23 347	14,75%	23 182	11,94%
потребительские кредиты	10 634	6,72%	10 105	5,20%
автокредитование	999	0,63%	973	0,50%
овердрафты по банковским пластиковым картам	585	0,37%	638	0,33%
прочие	1	0,00%	119	0,06%
Прочие	2 232	1,41%	2 824	1,45%
Итого кредиты клиентам до обесценения	158 265	100%	194 193	100%

Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству представлен в Примечании 30.

Примечание 9: Прочие финансовые активы

Прочие краткосрочные финансовые активы включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Займы и дебиторская задолженность:	1 873	42 976
Векселя к получению	1	3
Займы (за вычетом резерва под обесценение в размере 0 млн. рублей и 5 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.)	455	1 107
Банковские депозиты (за вычетом резерва под обесценение в размере 5 547 млн. рублей и 5 400 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.)	2	32 206
Средства в банках	956	3 022
РЕПО в банках	459	6 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	8 501	8 190
удерживаемые Группой	6 006	8 190
находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи	2 495	-
Финансовые активы в наличии для продажи:	10 656	4 254
удерживаемые Группой	6 680	4 254
находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи	3 976	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения:	47 895	2 511
удерживаемые Группой	32 362	2 511
находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи	15 533	-
Итого краткосрочные финансовые активы	68 925	57 931

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 2017	На 31 декабря 2016
Займы и дебиторская задолженность:	13 406	4 484
Векселя к получению (за вычетом резерва под обесценение в размере 318 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.)	455	455
Займы, выданные работникам (за вычетом резерва под обесценение в размере 1 420 млн. рублей и 1 476 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.)	1 558	1 018
Прочие займы (за вычетом резерва под обесценение в размере 7 894 млн. рублей и 0 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.)	10 866	2 284
Банковские депозиты	300	500
Средства в банках	227	227
Финансовые активы в наличии для продажи:	31 049	31 864
удерживаемые Группой	31 049	31 864
находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения:	7 909	8 049
удерживаемые Группой	7 909	8 049
находящиеся в залоге согласно договорам перепродажи	-	-
Итого долгосрочные финансовые активы	52 364	44 397

Справедливая стоимость, кредитное качество финансовых активов и анализ финансовых активов по срокам погашения представлены в Примечании 30.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, удерживаемые Группой, включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	1 564	1 928
Корпоративные долговые ценные бумаги	4 265	5 673
Корпоративные акции	177	589
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 006	8 190

Корпоративные долговые ценные бумаги представляют собой деноминированные в рублях, евро и долларах США облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с 2018 г. по 2034 г. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 4,1% до 13,0%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2,8% до 10,4%.

Муниципальные облигации представляют собой деноминированные в рублях облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает с 2018 г. по 2024 г. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,3% до 11,8%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 6,1% до 8,5%.

Долговые ценные бумаги Российской Федерации представлены облигациями федерального займа, деноминированными в рублях, срок погашения по которым наступает в период с 2019 г. по 2033 г. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 2,5% до 12,8%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 4,2% до 9,5%.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и банков, обращающимися на организованном рынке.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, заложенные по договорам перепродажи, включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	1 022	-
Корпоративные долговые ценные бумаги	1 473	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 495	-

Средства банков в сумме 1 795 млн. рублей обеспечены этими ценными бумагами.

Финансовые активы в наличии для продажи

Финансовые активы, удерживаемые Группой, в наличии для продажи включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	1 723	543
Корпоративные долговые ценные бумаги	10 226	7 822
Корпоративные акции	12 824	8 150
Паи инвестиционных фондов	12 956	19 603
Итого финансовые активы в наличии для продажи	37 729	36 118

Корпоративные долговые ценные бумаги представляют собой деноминированные в рублях, долларах и евро облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с 2018 г. по 2032 г. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0,5% до 15,0%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 9,3% до 31,1%.

Муниципальные облигации представляют собой деноминированные в рублях облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в 2020 г. Годовая ставка купонного дохода по данным ценным бумагам составила 8,2%, а ставка доходности к погашению составила 8,3%.

Долговые ценные бумаги Российской Федерации представлены облигациями федерального займа и еврооблигациями Российской Федерации, срок погашения по которым наступает в 2028 г. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,1% до 12,8%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 4,2% до 7,9%.

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

Корпоративные акции представлены обращающимися и не обращающимися на организованном рынке акциями российских компаний и банков. По состоянию 31 декабря 2016 г. не обращающиеся акции включают 2 300 млн. рублей (8,6%) акций ПАО «АК БАРС» БАНК. В июне 2017 г. Общество приобрело 5 млрд. обыкновенных акций ПАО «АК БАРС» БАНК по цене 1 рубль за одну акцию, размещаемых в рамках дополнительной эмиссии акций ПАО «АК БАРС» БАНК. В результате данного приобретения доля участия Группы в капитале ПАО «АК БАРС» БАНК увеличилась и составила 17,24% (7 300 млн рублей.).

Паи инвестиционных фондов представлены инвестиционными паями закрытого паевого инвестиционного рентного фонда «АК БАРС – Горизонт», владеющего инвестициями в земельные участки в Республике Татарстан. Группа не оказывает существенного влияния на данный фонд и поэтому учитывает инвестиции в него в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа отразила убыток от обесценения инвестиции в паи закрытого паевого инвестиционного рентного фонда «АК БАРС – Горизонт» в размере 6 647 млн. рублей.

Финансовые активы, в наличии для продажи, заложенные по договорам перепродажи, включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации и муниципалитетов	1 052	
Корпоративные долговые ценные бумаги	2 924	-
Итого финансовые активы в наличии для продажи, заложенные по договорам перепродажи	3 976	-

Средства банков в сумме 3 387 млн. рублей обеспечены этими ценными бумагами.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Муниципальные облигации	3 970	483
Корпоративные долговые ценные бумаги	36 301	10 077
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	40 271	10 560

Муниципальные облигации представляют собой деноминированные в рублях облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает с 2018 г. по 2025 г. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,7% до 14,2%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 8,6% до 9,7%.

Корпоративные долговые ценные бумаги представляют собой деноминированные в рублях, долларах и евро облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с 2018 г. по 2032 г. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0,5% до 13,1%, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2,6% до 10,0%.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 9: Прочие финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения и заложенные по договорам перепродажи, включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Муниципальные облигации	2 191	
Корпоративные долговые ценные бумаги	13 342	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения и заложенные по договорам перепродажи	15 533	-

Средства банков в сумме 14 575 млн. рублей обеспечены этими ценными бумагами.

Примечание 10: Товарно-материальные запасы

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Сырье и материалы	13 692	9 696
Сырая нефть	8 745	9 996
Нефтепродукты	12 541	9 087
Продукция нефтехимии и прочая готовая продукция	4 340	4 183
Прочие	-	309
Итого товарно-материальные запасы	39 318	33 271

Примечание 11: Предоплата и прочие краткосрочные активы

Предоплата и прочие краткосрочные активы включают следующее:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Предоплата по экспортным пошлинам	3 003	4 490
НДС к возмещению	6 817	5 375
Авансы выданные	10 534	11 475
Предоплата по транспортным расходам	1 247	1 679
Прочее	1 522	870
Предоплата и прочие краткосрочные активы	23 123	23 889

Примечание 12: Банковская деятельность: Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017	2016
На 1 января	4 247	-
Поступление в результате приобретения дочерней организации	-	4 347
Поступления в результате обращения взыскания	2 231	217
Обесценение	(1 105)	(159)
Реклассификация	(2 294)	-
Выбытия в результате продажи	(897)	(158)
На 31 декабря	2 182	4 247

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную в рамках банковской деятельности Группы в результате обращения взыскания на обеспечение по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств, и получения прочего имущества. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Недвижимость на сумму 897 млн. рублей была реализована в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г. с прибылью в размере 4 млн. рублей.

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 13: Основные средства

	Нефтегазовые активы	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015	359 901	186 248	147 972	135 723	829 844
Поступление	19	-	1	92 780	92 800
Выбытие	(497)	(1 358)	(524)	(1 995)	(4 374)
Изменения в структуре Группы (Примечание 29)	(58 426)	(3 257)	(20 776)	(230)	(82 689)
Перевод между категориями в составе основных средств	36 742	15 869	4 852	(57 463)	-
Изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации	(6 253)	-	-	-	(6 253)
На 31 декабря 2016	331 486	197 502	131 525	168 815	829 328
Износ, истощение и амортизация					
На 31 декабря 2015	171 366	32 194	68 506	-	272 066
Амортизационные отчисления	10 723	4 693	7 900	-	23 316
Выбытие	(370)	(831)	(453)	-	(1 654)
Изменения в структуре Группы (Примечание 29)	(29 214)	(2 078)	(16 722)	-	(48 014)
На 31 декабря 2016	152 505	33 978	59 231	-	245 714
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015	188 535	154 054	79 466	135 723	557 778
На 31 декабря 2016	178 981	163 524	72 294	168 815	583 614
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016	331 486	197 502	131 525	168 815	829 328
Поступление	-	-	-	88 514	88 514
Выбытие	(697)	(599)	(954)	(1 760)	(4 010)
Изменения в структуре Группы	-	214	(647)	5	(428)
Перевод между категориями в составе основных средств	46 438	(1 045)	15 015	(60 408)	-
Изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации	5 101	-	-	-	5 101
На 31 декабря 2017	382 326	196 072	144 939	195 168	918 505
Износ, истощение и Амортизация					
На 31 декабря 2016	152 505	33 978	59 231	-	245 714
Амортизационные отчисления	11 328	4 852	7 440	-	23 620
Выбытие	(610)	(123)	(924)	-	(1 657)
Изменения в структуре Группы	-	25	(657)	-	(632)
Перевод между категориями в составе основных средств	5 133	(4 968)	(165)	-	-
На 31 декабря 2017	168 356	33 764	64 925	-	267 045
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016	178 981	163 524	72 294	168 815	583 614
На 31 декабря 2017	213 970	162 308	80 014	195 168	651 460

Авансы по капитальному строительству в сумме 10 047 млн. рублей и 7 329 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. соответственно включены в состав незавершенного строительства.

Примечание 13: Основные средства (продолжение)

Как описано в Примечании 3, Группа рассчитывает износ, истощение и амортизацию нефтегазовых активов пропорционально объему добытой нефти и газа, исходя из доказанных или доказанных разработанных запасов газа и нефти в зависимости от характера капитальных затрат. Использование в рамках этого метода данных о доказанных или доказанных разработанных 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. Срок действия принадлежащих Группе лицензий на добычу нефти на крупнейших месторождениях истекает, после недавнего продления, в период между 2026 и 2038 гг., в то время как лицензии на прочие месторождения истекают в период с 2018 по 2044 гг. Срок разработки и добычи на многих месторождениях, разрабатываемых в рамках лицензионных соглашений, превышает указанные даты. В соответствии с российским законодательством, Группа вправе продлить срок действия лицензии до конца срока разработки и добычи на месторождениях при выполнении определенных условий. В соответствии со статьей 10 Закона «О недрах», срок пользования участком недр «продлевается» по инициативе пользователя недр в случае необходимости завершения разработки месторождения при условии отсутствия нарушений условий лицензии. В августе 2004 г. в статью 10 были внесены изменения, в соответствии с которыми формулировка «может быть продлен» была заменена формулировкой «продлевается». Таким образом, в закон была внесена ясность в отношении безусловного права недропользователя на продление срока действия лицензии при условии отсутствия нарушений условий лицензии. В августе 2006 г. срок действия лицензии на добычу нефти и газа на крупнейшем месторождении Группы, Ромашкинском, был продлен до 2038 г. включительно. Лицензия на добычу нефти и газа второго по запасам месторождения, Ново-Елховского, была продлена до 2026 г. При этом право Группы на продление срока действия лицензий может быть реализовано при условии дальнейшего соблюдения условий лицензий, и руководство имеет возможность и намерение это выполнить.

Руководство планирует продлить лицензии, которые еще не были продлены. Текущий производственный план Группы основан на предположении о том, что Группа сможет продлить все существующие лицензии, при этом руководство рассматривает данное предположение как не вызывающее сомнений.

Эти планы были основаны на том, что Группа будет добывать нефть на протяжении экономического срока функционирования месторождения, а не только в период действия лицензии при максимальной эксплуатации месторождения.

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

Активы по разведке и оценке, включенные в состав нефтегазовых активов, описанных выше, по остаточной стоимости:

На 1 января 2016	7 045
Поступление	3 076
Реклассификация из/(в) другие категории	6 948
Списание на расходы	-
На 31 декабря 2016	17 069
Поступление	2 091
Реклассификация из/(в) другие категории	(640)
Списание на расходы	-
На 31 декабря 2017	18 520

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., денежные средства, использованные в операционной и инвестиционной деятельности связанной с разведкой и оценкой, составили 1 143 млн. рублей и 2 091 млн. рублей и 1 185 млн. рублей и 3 076 млн. рублей соответственно.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 13: Основные средства (продолжение)

Объекты социальной сферы. В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа передала местным администрациям городов и районов объекты социальной сферы с остаточной стоимостью 9 млн. рублей и 264 млн. рублей соответственно. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. на балансе Группы находились объекты социальной сферы с остаточной стоимостью 6 025 млн. рублей и 5 954 млн. рублей соответственно, все они были построены после даты приватизации.

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 2017 и 2016 гг., Группа понесла расходы, связанные с содержанием социальной инфраструктуры, в размере 5 418 млн. рублей и 4 918 млн. рублей соответственно, включая содержание школ, жилищного фонда и объектов культуры.

Резервы по выводу активов из эксплуатации

В таблице ниже представлены резервы и затраты Группы по выводу активов из эксплуатации:

	2017	2016
Остаток на начало периода	30 406	33 417
Амортизация дисконта	2 603	3 271
Новые обязательства	1 905	770
Расходы по текущим обязательствам	(31)	(29)
Изменения в бухгалтерских оценках	3 196	(7 023)
Остаток на конец периода	38 081	30 406
За вычетом текущей части резервов по выводу активов из эксплуатации (Примечание 17)	(64)	(82)
Долгосрочный остаток на конец периода	38 017	30 324

В 2017 и 2016 гг. Группа отразила изменение в бухгалтерских оценках по выводу из эксплуатации нефтегазовых активов в основном в связи с изменением ставки дисконтирования и ожидаемой долгосрочной ставки инфляции.

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

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Ставка дисконтирования	7,70%	8,56%
Темп инфляции	4,00%	4,30%

Примечание 14: Налоги

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Текущий расход по налогу на прибыль	(34 227)	(29 657)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(5 419)	(5 184)
Расход по налогу на прибыль за год	(39 646)	(34 841)

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 14: Налоги (продолжение)

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 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Прибыль до налога на прибыль	163 538	140 971
Теоретически рассчитанная сумма налога на прибыль по установленной законодательством ставке	(32 708)	(28 194)
Увеличение в результате:		
Не подлежащих вычету расходов, нетто	(7 076)	(5 484)
Расходы, не формирующие отложенный налоговый актив	-	(1 163)
Прочие	138	-
Расход по налогу на прибыль	(39 646)	(34 841)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа не создала резерв по налогооблагаемым временным разницам в размере 39 570 млн. рублей (в 2016 г.: 35 385 млн. рублей) по нераспределенной прибыли определенных дочерних предприятий, поскольку эта прибыль была реинвестирована и будет реинвестироваться в будущем. В случае использования этих доходов в качестве дивидендов на них может быть начислен дополнительный налог в размере 2 363 млн. рублей (в 2016 г.: 2 191 млн. рублей).

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 2017	На 31 декабря 2016
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	3 517	3 736
Резерв по выводу активов из эксплуатации	7 603	6 065
Предоплата и прочие краткосрочные активы	166	304
Долгосрочные финансовые вложения	74	85
Прочее	2 001	886
Активы по отложенному налогу на прибыль	13 361	11 076
Основные средства	(36 681)	(29 145)
Товарно-материальные запасы	(1 914)	(1 896)
Дебиторская задолженность	(494)	(413)
Долгосрочные финансовые вложения	(11)	(166)
Прочие обязательства	(82)	(13)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(39 182)	(31 633)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, нетто	(25 821)	(20 557)

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

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Активы по отложенному налогу на прибыль	1 502	2 043
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(27 323)	(22 600)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, нетто	(25 821)	(20 557)

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

Примечание 14: Налоги (продолжение)

Перенос налогового убытка. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа признала активы по отложенному налогу на прибыль в сумме 3 517 млн. рублей (3 736 млн. рублей на 31 декабря 2016 г.) в отношении неиспользованного перенесенного на будущие периоды налогового убытка в сумме 17 587 млн. рублей (18 680 млн. рублей на 31 декабря 2016 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 2020 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.

Группа облагается следующими налогами, помимо налога на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Налог на добычу полезных ископаемых	186 585	119 393
Налог на имущество	5 896	5 623
Штрафы и пени по налогам	123	-
Прочее	1 712	1 574
Итого налоги, кроме налога на прибыль	194 316	126 590

Группа получает экономию по налогу на добычу полезных ископаемых в результате применения понижающих коэффициентов, характеризующих степень выработанности запасов. Группа получила экономию по налогу на добычу полезных ископаемых в размере примерно 30,4 млрд. рублей и 23,2 млрд. рублей за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг. соответственно.

Налоговые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Налог на добычу полезных ископаемых	20 030	14 652
НДС на реализованные товары	2 789	2 707
Экспортные пошлины	1 344	1 277
Налог на имущество	774	1 128
Прочее	2 869	3 973
Итого задолженность по налогам	27 806	23 737

Примечание 15: Прочие долгосрочные активы

Прочие долгосрочные активы представлены ниже:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Предоплаченное программное обеспечение	1 321	1 721
Драгоценные металлы	248	974
Предоплаченные лицензионные соглашения	7	11
Прочие долгосрочные активы	4 586	2 972
Итого прочие долгосрочные активы	6 162	5 678

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 16: Задолженность по кредитам и займам

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Краткосрочные кредиты и займы		
Выпущенные облигации	6 836	3 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 330	4 894
Кредитное соглашение 2010 г. на 2,0 млрд. долларов США	-	830
Кредитное соглашение 2011 г. на 75 млн. долларов США	1 508	2 001
Кредитное соглашение 2011 г. на 144,5 млн. долларов США	2 917	3 584
Кредитное соглашение 2013 г. на 55 млн. ЕВРО	2 364	2 925
Кредитное соглашение 2017 г. на 40 000 млн. рублей	20 955	-
Прочие кредиты и займы	2 006	695
Итого краткосрочные кредиты и займы	39 916	18 832
Текущая часть долгосрочных кредитов и займов	-	456
Итого краткосрочные кредиты и займы с учетом текущей части долгосрочных кредитов и займов	39 916	19 288
Долгосрочные кредиты и займы		
Выпущенные облигации	906	28 795
Субординированные займы	4 492	4 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	98	-
Прочие кредиты и займы	1 400	2 006
Итого долгосрочные кредиты и займы	6 896	35 298
За вычетом текущей части долгосрочных кредитов и займов	-	(456)
Итого долгосрочные кредиты и займы за вычетом текущей части	6 896	34 842

Справедливая стоимость кредитов и займов представлена в Примечании 30. Анализ кредитов и займов по срокам погашения и валютам представлены в Примечании 30. Информация о кредитах и займах от связанных сторон представлена в Примечании 27.

Кредитные соглашения. В июне 2010 г. Компания заключила обеспеченное кредитное соглашение на три транша (3 года, 5 и 7 лет) на общую сумму до 2 млрд. долларов США с синдикатом банков Barclays Bank PLC, BNP Paribas (Suisse) SA, ОАО «Банк Москвы», Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD, Citibank N.A., Commerzbank Aktiengesellschaft, ING Bank N.V., Natixis SA, Nordea Bank, Royal Bank of Scotland N.V., ПАО «Сбербанк России», Société Générale, Sumitomo Mitsui Finance Dublin LTD, Unicredit Bank AG, ПАО «Банк ВТБ» и West LB AG. Данное кредитное соглашение обеспечено контрактными правами и дебиторской задолженностью по экспортному договору между ПАО «Татнефть» и Tatneft Europe AG, по которому ПАО «Татнефть» поставляет не менее 750 000 метрических тонн нефти за календарный квартал. 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 был полностью погашен в июне 2017 г.

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

В ноябре 2011 г. компания АО «ТАНЕКО» заключила 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.

Примечание 16: Задолженность по кредитам и займам (продолжение)

В мае 2013 г. компания АО «ТАНЕКО» заключила 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 договора выплата по кредитному соглашению осуществляется в долларах США. По кредитному соглашению заемщик обязан соблюдать определенные финансовые требования, включающие, но не ограниченные поддержанием минимального уровня консолидированной чистой стоимости материальных активов и коэффициента покрытия долга. В мае 2016 г. по данному кредитному соглашению произошла смена агента на Citibank Europe plc, UK Branch, при этом все детали кредитного соглашения остались прежними.

В декабре 2017 г. Компания заключила кредитный договор с ПАО «Сбербанк России» об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками на общую сумму 40 000 млн. рублей и сроком действия до 2020 г. В декабре 2017 г. в рамках данного договора были получены кредитные средства под процентную ставку от 6,91% до 7,44% годовых и сроком погашения в 2018 г.

Выпущенные облигации. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. деноминированные в рублях облигации, выпущенные Банком ЗЕНИТ, имеют срок погашения, наступающий в период с 2018 по 2025 гг. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8,5% до 10,75% и от 8,5% до 12,5% соответственно, а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 7,9% до 9,69% и от 7,5% до 12,3%. По большинству облигаций предусмотрена оферта досрочного приобретения/выкупа в установленные эмиссионной документацией сроки по требованию владельцев. Кроме того, в любой момент по усмотрению эмитента и при согласии владельца/владельцев облигаций, может быть осуществлено досрочное приобретение/выкуп облигаций. Досрочное приобретение/выкуп облигаций не является досрочным погашением облигаций.

Субординированные займы. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе субординированных займов Группы учитывались три субординированных займа, привлеченных Банком ЗЕНИТ. По состоянию на 31 декабря 2017 г. процентные ставки по субординированным займам варьируются в диапазоне от 6,5% до 8,81%, сроки погашения наступают в период с 2019 по 2024 гг. и на 31 декабря 2016 г. процентные ставки варьируются в диапазоне от 6,4% до 7,1%, сроки погашения наступают в период с 2019 по 2024 гг.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые условия в отношении двух субординированных займов с датами погашения в 2021 и 2024 гг. и ставкой 8,81%. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа соблюдала эти финансовые условия.

В сентябре 2015 г. Банк ЗЕНИТ получил Облигации федерального займа по договору займа с Агентством Страхования Вкладов (далее «АСВ») в сумме 9 933 млн. рублей. Облигации федерального займа, полученные от АСВ, учтены на внебалансовых статьях. Полученные Облигации федерального займа увеличили капитал Банка ЗЕНИТ (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ), и используются в целях расширения кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, малого и среднего бизнеса, а также ипотеки.

Выпущенные долговые ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2017 г. векселя с дисконтом к номинальной сумме и процентные векселя, выпущенные Банком ЗЕНИТ, деноминированы в российских рублях и долларах США и имеют эффективную процентную ставку в диапазоне от 1,4% до 10,05% и от 1,4% до 2,0% соответственно. Сроки погашения данных векселей наступают с 2018 по 2028 гг. По состоянию на 31 декабря 2016 г. векселя с дисконтом к номинальной сумме и процентные векселя, выпущенные Банком ЗЕНИТ, деноминированы в российских рублях, долларах США и евро и имеют эффективную процентную ставку в диапазоне от 3,99% до 10,73%, от 2% до 5,99% и от 1,65% до 2,8% соответственно. Сроки погашения данных векселей наступают с 2017 по 2028 гг.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 505 млн. рублей и 915 млн. рублей соответственно, с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 17: Кредиторская задолженность и начисленные обязательства

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Торговая кредиторская задолженность	22 366	25 575
Кредиторская задолженность по дивидендам	6 032	149
Прочая кредиторская задолженность	3 400	430
Итого финансовые обязательства в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	31 798	26 154
Задолженность по заработной плате	3 374	4 555
Авансы, полученные от заказчиков	8 003	10 361
Текущая часть резервов по выводу активов из эксплуатации (Примечание 13)	64	82
Прочая кредиторская задолженность и прочие начисленные обязательства	4 322	4 357
Итого нефинансовые обязательства	15 763	19 355
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	47 561	45 509

Справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, вошедших в краткосрочную торговую и прочую кредиторскую задолженность, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. приведена в Примечании 30.

Примечание 18: Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	5 994	11 810
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	6 826	6 080
РЕПО	19 757	-
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1 063	460
Итого средства банков и ЦБ РФ	33 640	18 350
За вычетом долгосрочной части	(5 669)	(4 415)
Итого средства банков и ЦБ РФ – краткосрочная часть	27 971	13 935

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе средств банков отражены средства в размере 16 514 млн. рублей и 12 510 млн. рублей соответственно, размещенные на корреспондентских счетах и срочных депозитах в трех российских банках в суммах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Банка ЗЕНИТ. Срок погашения по срочным депозитам, привлеченным от ЦБ РФ наступает в период с 5 марта 2018 по 18 сентября 2020 гг. Процентная ставка по срочным депозитам ЦБ РФ варьируется в диапазоне от 6,5% до 10,75%. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. срочные депозиты банков и ЦБ РФ в сумме 8 157 млн. рублей и 10 974 млн. рублей были обеспечены правами требований по кредитам клиентам в сумме 9 282 млн. рублей и 12 669 млн. рублей соответственно, раскрытыми в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства банков на сумму 19 757 млн. рублей были получены по договорам перепродажи, справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 22 004 млн. рублей (Примечание 9).

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 19: Банковская деятельность: Средства клиентов

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
Текущие / расчетные счета	612	739
Срочные депозиты	639	4 457
Прочие юридические лица		
Текущие / расчетные счета	19 963	21 022
Срочные депозиты	27 390	44 640
Физические лица		
Текущие / расчетные счета	12 489	11 578
Срочные депозиты	97 821	98 278
Итого средства клиентов	158 914	180 714
За вычетом долгосрочной части	(478)	(3 292)
Итого средства клиентов – краткосрочная часть	158 436	177 422

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе средств клиентов отражены средства трех и одиннадцати клиентов в размере 8 171 млн. рублей и 31 432 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 2017		На 31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %	Балансовая стоимость	Доля в клиентском портфеле, %
Физические лица	110 310	69,41%	109 856	60,79%
Финансовый сектор	11 709	7,37%	34 953	19,34%
Нефтегазовая промышленность	2 575	1,62%	3 193	1,77%
Торговля	6 051	3,81%	7 358	4,07%
Услуги	13 165	8,28%	8 368	4,63%
Промышленное производство	7 581	4,77%	5 176	2,86%
Строительство	5 257	3,31%	6 456	3,57%
Прочие	2 266	1,43%	5 354	2,97%
Итого средства клиентов	158 914	100%	180 714	100%

Примечание 20: Прочие долгосрочные обязательства

Прочие долгосрочные обязательства представлены ниже:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Пенсионные обязательства	4 040	3 856
Прочие долгосрочные обязательства	6	1
Итого прочие долгосрочные обязательства	4 046	3 857

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 20: Прочие долгосрочные обязательства (продолжение)**Пенсионные обязательства**

Группа имеет различные программы пенсионного обеспечения, предлагаемые практически всем сотрудникам и членам руководства. Сумма взносов, частота их выплат и прочие условия данного плана регулируются «Положением об организации негосударственных пенсионных выплат для работников ОАО «Татнефть» (далее «Положение») и договорами, заключенными между Компанией или ее дочерними предприятиями, руководством и акционерным обществом «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее «Фонд»). В соответствии с условиями этих договоров, Группа должна вносить определенные взносы от имени работников и гарантировать выплату минимальной премии при выходе работников на пенсию. Размеры взносов и премий обычно зависят от занимаемой должности и стажа работы на момент достижения пенсионного возраста (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин), а для руководства – от срока их найма. В соответствии с условиями коллективного договора, заключаемого ежегодно между Компанией или ее дочерними предприятиями и их работниками, Группа обязана осуществлять определенные выплаты работникам по завершении их работы в Компании или ее дочерних предприятиях, сумма которых зависит от размера заработной платы и количества отработанных лет на момент их выхода на пенсию.

Основные использованные актуарные допущения:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Ставка дисконтирования	7,38%	8,33%
Коэффициент повышения уровня заработной платы	6,01%	7,23%
Актуарный тариф НПФ	3,0%	3,0%
Ставка обязательных страховых взносов	30,77%	31,73%

По оценкам руководства Группы возможные изменения наиболее важных актуарных допущений не будут иметь существенного влияния на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также на обязательства, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении.

Суммы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, представлены ниже:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами		
выплатами	5 717	5 442
За вычетом справедливой стоимости активов плана	(1 677)	(1 586)
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами нетто	4 040	3 856

Изменения в обязательствах по пенсионному плану с установленными выплатами:

	2017	2016
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами		
на начало года	5 442	5 834
Влияние курсовых разниц	(11)	(38)
Стоимость услуг текущего периода	119	151
Расходы по процентам	340	566
Выплаченные пенсии	(455)	(604)
(Прибыль)/убыток от переоценки:		
Актуарная (прибыль)/убыток от изменения финансовых допущений	(77)	775
Актуарный убыток от изменения демографических допущений	295	11
Актуарный убыток/(прибыль) – корректировки на основе опыта	64	(95)
Выбытие дочерних обществ (Примечание 29)	-	(1 158)
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами на конец года	5 717	5 442

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 20: Прочие долгосрочные обязательства (продолжение)

Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка, представлены ниже:

	2017	2016
Стоимость услуг	119	151
Чистые расходы по процентам	208	376
Убыток/(прибыль) от переоценки:		
АктUARная (прибыль)/убыток от изменения финансовых допущений	(20)	141
АктUARный убыток от изменения демографических допущений	54	3
АктUARная прибыль – корректировки на основе опыта	(29)	(125)
Выбытие дочерних обществ (Примечание 29)	-	(711)
Итого в составе расходов на вознаграждения работникам	332	(165)

В составе прочего совокупного дохода учитываются:

	2017	2016
(Прибыль)/убыток от переоценки:		
АктUARная (прибыль)/убыток от изменения финансовых допущений	(57)	634
АктUARный убыток от изменения демографических допущений	241	8
АктUARный убыток – корректировки на основе опыта	77	30
Эффект от изменения курса валют	(11)	(38)
Итого в составе прочего совокупного дохода	250	634

Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана представлено ниже:

	2017	2016
Активы плана на начало года	1 586	1 963
Процентный доход	132	190
Вклады	136	183
Выплаченные пенсии	(193)	(305)
АктUARная прибыль	16	2
Выбытие дочерних обществ (Примечание 29)	-	(447)
Активы плана на конец года	1 677	1 586

Ежегодные пенсионные взносы, сделанные Группой, управляются Фондом. Основной целью инвестиций в Фонд, осуществляемых по пенсионной программе, является получение наиболее высокого дохода от вложений при допустимых уровнях риска и ликвидности бумаг, диверсификация и снижение риска обесценения инвестиций и получение необходимой ликвидности для осуществления выплат бенефициарам пенсионной программы и для управления портфелем.

Структура активов пенсионного плана:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Облигации российских предприятий и акции российских предприятий	57,99%	49,36%
Государственные облигации Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	17,83%	11,86%
Банковские депозиты	21,97%	27,87%
Ценные бумаги иностранных государственных эмитентов	2,11%	6,61%
Прочее	0,1%	4,30%
Итого активы пенсионного плана	100%	100%

По наилучшей оценке Группы, сумма взносов по пенсионному плану, уплата которых ожидается в течение следующего годового периода, равна 668 млн. рублей.

Примечание 21: Акционерный капитал

Зарегистрированный акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. зарегистрированный акционерный капитал Группы состоял из 2 178 690 700 обладающих правом голоса обыкновенных и 147 508 500 не обладающих правом голоса привилегированных акций, оба класса акций имеют номинальную стоимость 1,00 рубль за одну акцию. Номинальная стоимость уставного капитала отличается от балансовой стоимости в связи с отражением результата гиперинфляции взносов, которые были произведены до 2003 г.

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

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

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

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

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

Суммы к распределению среди акционеров. Основой для распределения прибыли среди акционеров служит неконсолидированная бухгалтерская отчетность Компании, составленная по российским стандартам бухгалтерского учета, и существенно отличающаяся от отчетности по МСФО (см. Примечание 2). В соответствии с российским законодательством такое распределение осуществляется исходя из чистой прибыли текущего года, рассчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Однако законы и другие законодательные нормы, определяющие права акционеров на получение дивидендов, допускают различное юридическое толкование. Согласно бухгалтерской отчетности Компании, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг. прибыль составила 100 022 млн. рублей и 104 824 млн. рублей соответственно.

В декабре 2017 г. акционеры Компании утвердили выплату промежуточных дивидендов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., в сумме 27,78 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. Дивиденды были выплачены в четвертом квартале 2017 г. и первом квартале 2018 г. В июне 2017 г. акционеры Компании утвердили выплату дивидендов за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., в сумме 22,81 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию. В июне 2016 г. акционеры Компании утвердили выплату дивидендов за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в сумме 10,96 рублей на одну привилегированную и обыкновенную акцию.

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.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 21: Акционерный капитал (продолжение)

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 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	123 139	107 389
Дивиденды на обыкновенные акции	(106 900)	(23 116)
Дивиденды на привилегированные акции	(7 462)	(1 617)
Прибыль для распределения среди держателей обыкновенных и привилегированных акций за вычетом дивидендов	8 777	82 656
Базовая и разводненная прибыль на акцию:		
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, млн. штук:		
Обыкновенных	2 103	2 113
Привилегированных	148	148
Средневзвешенное количество обыкновенных и привилегированных акций, находящихся в обращении	2 251	2 261
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей)		
Обыкновенную	54,73	47,50
Привилегированную	54,32	47,48

Неконтролирующая доля участия. Неконтролирующая доля участия скорректирована на сумму дивидендов, выплаченных дочерними компаниями Группы в размере 15 млн. рублей и 3 млн. рублей на 31 декабря 2017 и 2016 гг. соответственно.

Примечание 22: Расходы на вознаграждения работникам

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Заработная плата	31 135	29 569
Обязательные страховые взносы	8 872	8 656
Премии, основанные на акциях, предоставленные директорам и работникам (Примечание 3)	-	1 215
Расходы на пенсионное обеспечение – планы с установленными выплатами (Примечание 20)	332	(165)
Прочие расходы на вознаграждения работникам	1 390	2 043
Итого расходы на вознаграждение работникам	41 729	41 318

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 отражены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 23: Доходы и расходы по процентам по небанковским операциям

Доходы по процентам, относящимся к небанковской деятельности, состоят из следующих компонентов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Доходы по процентам по займам и дебиторской задолженности	6 319	5 084
Амортизация дисконта долгосрочных финансовых активов	175	346
Итого доходы по процентам	6 494	5 430

Расходы по процентам, относящиеся к небанковской деятельности, состоят из следующих компонентов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Банковские кредиты и займы	425	564
Амортизация дисконта резерва по выводу активов из эксплуатации	2 603	3 271
Амортизация дисконта долгосрочных финансовых активов и обязательств	67	85
Итого расходы по процентам	3 095	3 920

Примечание 24: Процентные доходы и расходы по банковским операциям

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	2016
--	---	------

Процентные доходы**Процентные доходы по активам, учтенным по амортизированной стоимости:**

Банковские кредиты клиентам	22 644	5 804
Средства банков	1 820	645
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 209	209
Корреспондирующие счета	40	6
Итого процентные доходы по активам, учтенным по амортизированной стоимости:	25 713	6 664

Процентные доходы по активам, учтенным по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках

Финансовые активы, предназначенные для торговли	528	147
Итого процентные доходы по активам, учтенным по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	528	147

Процентный доход по активам, учтенным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы в наличии для продажи	1 080	243
Итого процентный доход по активам, учтенным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 080	243
Итого процентные доходы	27 321	7 054

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 24: Процентные доходы и расходы по банковским операциям (продолжение)

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2017	2016
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты физических лиц	(5 771)	(1 988)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 674)	(1 430)
Выпущенные облигации, деноминированные в рублях	(2 011)	(1 032)
Субординированные займы	(921)	(399)
Срочные размещения ценных бумаг банком	(1 736)	(425)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(117)	(105)
Итого процентные расходы по обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(13 230)	(5 379)
Итого процентные расходы	(13 230)	(5 379)
Чистые процентные доходы по банковским операциям	14 091	1 675

Примечание 25: Комиссионные доходы и расходы по банковским операциям

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2017	2016
Расчетные операции	2 048	479
Кассовые операции	607	170
Операции с иностранными валютами	396	100
Финансовые гарантии выданные	319	80
Операции с ценными бумагами	24	6
Управление активами	12	4
Прочее	237	62
Итого комиссионные доходы по банковским операциям	3 643	901
Расчетные операции	(797)	(221)
Кассовые операции	(124)	(35)
Операции с ценными бумагами	(65)	(19)
Операции с иностранными валютами	(21)	(8)
Финансовые гарантии полученные	(8)	(1)
Прочее	(97)	(20)
Итого комиссионные расходы по банковским операциям	(1 112)	(304)
Чистые комиссионные доходы по банковским операциям	2 531	597

Примечание 26: Информация по сегментам

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

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

Группа осуществляет деятельность в рамках четырех основных операционных сегментов:

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

Прочая реализация включает доходы от вспомогательных услуг, предоставленных специализированными подразделениями и дочерними предприятиями Группы, таких как реализация нефтепромыслового оборудования, а также выручку от предоставления дополнительных услуг, связанных с нефтехимическим производством, реализации материалов, 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, определяемых как прибыль, до вычета налогов на прибыль и неконтролирующей доли участия и без учета доходов и расходов по процентам по небанковской деятельности, доли в результатах ассоциированных компаний и совместных предприятий, прочих доходов (расходов), положительных/отрицательных курсовых разниц. Операции по реализации между сегментами осуществляются по ценам, приближенным к рыночным. Управление финансами (включая расходы и доходы по процентам по небанковской деятельности) и налогом на прибыль Группы осуществляется на уровне Группы и не распределяется по операционным сегментам.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., выручка Группы в размере 72 733 млн. рублей или 11% и 71 616 млн. рублей или 11% от общей суммы выручки и доходов от операционной деятельности была получена от операций с двумя внешними покупателями.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., выручка Группы в размере 79 257 млн. рублей или 14% 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 нефтепродуктов и приходится на сегмент разведки и добычи, а также сегмент переработки и реализации нефти и нефтепродуктов.

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

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 26: Информация по сегментам (продолжение)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Разведка и добыча		
Собственная нефть, реализация на внутреннем рынке	91 781	86 486
Собственная нефть, реализация в СНГ	20 781	16 572
Собственная нефть, реализация в страны дальнего зарубежья	244 947	173 371
Прочее	4 131	4 601
Межсегментная реализация	113 245	94 592
Итого выручка от разведки и добычи нефти	474 885	375 622
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов		
<i>Реализация на внутреннем рынке</i>		
Покупная нефть для перепродажи	418	14 498
Нефтепродукты	126 576	123 743
Итого реализация на внутреннем рынке	126 994	138 241
<i>Реализация в СНГ</i>		
Нефтепродукты	12 267	6 979
Итого реализация в СНГ⁽¹⁾	12 267	6 979
<i>Реализация в страны дальнего зарубежья</i>		
Покупная нефть для перепродажи	7 289	7 165
Нефтепродукты	102 809	81 608
Итого реализация в страны дальнего зарубежья⁽²⁾	110 098	88 773
Прочее	7 670	7 008
Межсегментная реализация	1 031	2 271
Итого выручка от переработки нефти и реализации нефтепродуктов	258 060	243 272
Нефтехимия		
Шины – реализация на внутреннем рынке	35 655	32 861
Шины – реализация в СНГ	8 648	8 443
Шины – реализация в страны дальнего зарубежья	2 255	1 709
Продукты нефтехимии, нефтепереработки и прочее	3 091	2 250
Межсегментная реализация	973	929
Итого выручка от нефтехимии	50 622	46 192
Банковская деятельность		
Процентные доходы	27 321	7 054
Комиссионные доходы	3 643	901
Итого выручка от банковской деятельности	30 964	7 955
Итого выручка от реализации по сегментам	814 531	673 041
Корпоративная и прочая реализация	12 841	12 833
Исключение межсегментных продаж	(115 249)	(97 792)
Итого выручка от реализации и прочие доходы от операционной деятельности	712 123	588 082

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

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

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 26: Информация по сегментам (продолжение)**Доходность сегментов**

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Прибыль по сегментам		
Разведка и добыча	172 731	146 618
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	15 969	13 899
Нефтехимия	2 409	1 463
Банковская деятельность	(3 155)	(980)
Прибыль по сегментам	187 954	161 000
Корпоративные и прочие	(26 187)	(17 896)
Прочие доходы/(расходы)	1 771	(2 133)
Прибыль до налога на прибыль	163 538	140 971

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., корпоративный и прочий убыток включает убыток от обесценения инвестиции в паи закрытого паевого инвестиционного рентного фонда «АК БАРС – Горизонт» (Примечание 9), убыток от обесценения займов выданных и убыток от создания резерва по сомнительным долгам. За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., корпоративный и прочий убыток включает убыток от деконсолидации дочерних компаний (Примечание 29), прибыль от продажи инвестиции в ассоциированную компанию и убыток от обесценения банковских депозитов (Примечание 30).

Активы сегментов

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Активы		
Разведка и добыча	340 525	300 673
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	366 804	356 191
Нефтехимия	26 820	29 977
Банковская деятельность	251 444	298 025
Корпоративные и прочие	121 861	109 731
Итого активы	1 107 454	1 094 597

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. корпоративные и прочие активы включали 33 496 млн. рублей и 27 471 млн. рублей основных средств, 23 556 млн. рублей и 25 216 млн. рублей инвестиций, имеющих для продажи, 23 994 млн. рублей и 0 млн. рублей инвестиций, удерживаемых до погашения, а также 12 208 млн. рублей и 50 762 млн. рублей депозитов в банках соответственно.

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

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 26: Информация по сегментам (продолжение)**Износ, истощение и амортизация и поступление долгосрочных активов по сегментам**

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Износ, истощение и амортизация		
Разведка и добыча	13 850	11 848
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	8 434	7 120
Нефтехимия	1 781	1 852
Банковская деятельность	244	56
Корпоративные и прочие	576	750
Итого износ, истощение и амортизация	24 885	21 626
Поступления основных средств		
Разведка и добыча	41 313	47 694
Переработка и реализация нефти и нефтепродуктов	39 246	34 433
Нефтехимия	2 428	1 193
Банковская деятельность	2 489	-
Корпоративные и прочие	8 117	3 273
Итого поступления основных средств	93 593	86 593

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., поступления основных средств по сегменту разведки и добычи скорректированы в сторону увеличения в размере 5 101 млн. рублей и уменьшения в размере 6 253 млн. рублей соответственно на изменения в обязательствах по выводу активов из эксплуатации.

Примечание 27: 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, государственными учреждениями, ключевым руководящим 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 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Выручка и доходы		
Реализация продуктов переработки	11	975
Прочая реализация	255	1 019
Доходы по процентам	139	2 113
Затраты и расходы		
Прочие услуги	896	1 231
Прочие закупки	574	5 055

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 27: Операции со связанными сторонами (продолжение)

17 марта 2016 г. Группа приобрела 25% минус одна акция капитала ПАО «Нижнекамскнефтехим» за 19 850 млн. рублей, выплаченных в декабре 2015 г. 26 декабря 2016 г. Группа продала свою долю в ПАО «Нижнекамскнефтехим» за 32 000 млн. руб., полученных в декабре 2016 г. Прибыль от реализации в размере 9 800 млн. рублей отражена в составе прибыли от выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В течение 2016 г., Группа получила дивиденды от ПАО «Нижнекамскнефтехим» в размере 1 521 млн. рублей за вычетом удержанного налога на прибыль в сумме 227 млн. рублей. А также в октябре 2016 г. Группа увеличила свою долю участия в капитале ПАО «Банк ЗЕНИТ» и в результате чего получила контроль над ним. Начиная с октября 2016 г. Группа консолидирует ПАО «Банк ЗЕНИТ» как дочернее общество (Примечание 29).

Сальдо расчетов с ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и прочими связанными сторонами Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. включает следующие статьи:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Активы		
Дебиторская задолженность, нетто	534	675
Кредиты клиентам	20	-
Прочие финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	-	146
Прочие займы	-	361
Предоплата и прочие краткосрочные активы	553	469
Краткосрочная задолженность связанных сторон	1 107	1 651
Долгосрочная дебиторская задолженность	280	142
Кредиты клиентам	21	-
Прочие финансовые активы		
Финансовые активы в наличии для продажи	3 400	3 758
Прочие займы	2 443	2 022
Долгосрочная задолженность связанных сторон	6 144	5 922
Обязательства		
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(169)	(47)
Банковская деятельность: Средства клиентов	(1 711)	(812)
Краткосрочная задолженность перед связанными сторонами	(1 880)	(859)
Банковская деятельность: Средства клиентов	(165)	-
Кредиты и займы		
Прочие кредиты и займы	-	(33)
Долгосрочная задолженность перед связанными сторонами	(165)	(33)

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 27: Операции со связанными сторонами (продолжение)**Российские правительственные учреждения и государственные организации**

Сальдо расчетов с правительственными учреждениями и государственными организациями по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. включает следующие статьи:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	12 678	19 899
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 916	1 988
Дебиторская задолженность	2 306	1 720
Банковская деятельность: Кредиты клиентам	2 415	2 279
Прочие финансовые активы		
Банковские депозиты	1	409
В наличии для продажи	8 006	1 452
Удерживаемые до погашения	37 795	571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 095	3 138
Прочие займы	120	290
Предоплата и прочие краткосрочные активы	6 579	9 052
Краткосрочная задолженность связанных сторон	76 911	40 798
Долгосрочная дебиторская задолженность	1 086	-
Кредиты клиентам	1 991	-
Прочие финансовые активы		
В наличии для продажи	10 680	5 027
Удерживаемые до погашения	6 781	3 453
Прочие займы	174	238
Авансы по капитальному строительству	3 510	-
Долгосрочная задолженность связанных сторон	24 222	8 718
Обязательства		
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(873)	(961)
Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ	(4 771)	(4 700)
Банковская деятельность: Средства клиентов	(2 418)	(4 061)
Займы и кредиты		
Прочие кредиты и займы	(21 580)	(3)
Краткосрочная задолженность перед связанными сторонами	(29 642)	(9 725)
Займы и кредиты		
Субординированные займы	(2 141)	(2 140)
Прочие кредиты и займы	(13)	-
Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ	(2 055)	(9 624)
Долгосрочная задолженность перед связанными сторонами	(4 209)	(11 764)

Примечание 27: Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы операций за каждый из отчетных периодов с правительственными учреждениями и государственными организациями указаны в таблице ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Реализация сырой нефти	-	567
Реализация продуктов переработки	11 093	10 501
Прочая реализация	4 476	3 994
Доходы по процентам	4 132	585
Расходы по процентам	1 484	460
Покупка нефтепродуктов	34 461	21 941
Покупка электроэнергии	14 384	12 897
Покупка услуг по транспортировке	26 729	22 272
Прочие услуги	4 426	3 943
Прочие закупки	1 340	1 735

В апреле 2016 г. Группа выкупила 20 млн. собственных акций у связанной с российскими правительственными учреждениями и государственными организациями компании на сумму 7 168 млн. рублей.

Вознаграждения ключевому руководящему персоналу

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., ключевым управленческим персоналом Группы было получено вознаграждение, включая пенсионные выплаты, в сумме 903 млн. рублей и 1 677 млн. рублей соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Компания распределила 2,1 млн. Премий для поощрения ключевого руководящего персонала, которые были погашены по расчетной цене 252,81 рублей за Премию. Сумма соответствующих расходов на выплату вознаграждений, отраженная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как коммерческие, общехозяйственные и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. составила 534 млн. рублей. За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Совет Директоров Компании не утвердил распределение Премии для поощрения ключевого руководящего персонала.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства ключевого руководящего персонала в Банке ЗЕНИТ составляют 26 312 млн. рублей и 21 667 млн. рублей соответственно.

Примечание 28: Условные и договорные обязательства

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2017 году российская экономика продемонстрировала признаки восстановления после экономического спада 2015 и 2016 годов. Негативное влияние на российскую экономику оказывают колебания цен на сырую нефть и сохраняющаяся политическая напряженность.

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

Примечание 28: Условные и договорные обязательства (продолжение)

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством, и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа имела обязательства капитального характера приблизительно на сумму 42 758 млн. рублей и 46 176 млн. рублей соответственно. Данные обязательства связаны со строительством нефтеперерабатывающего комплекса ТАНЕКО. Обязательства подлежат исполнению в период с 2018 по 2020 гг.

Руководство считает, что текущая и долгосрочная программа капитальных затрат Группы может быть профинансирована денежными средствами, полученными от операционной деятельности или кредитных линий, имеющихся у Компании. Проект строительства нефтеперерабатывающего комплекса компании АО «ТАНЕКО» профинансирован за счет денежных потоков Компании, а также за счет банковских кредитов (см. Примечание 16).

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

Обязательства по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора.

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Менее одного года	160	481
Более одного года, но не более пяти лет	97	1 115
Более пяти лет	45	21
Итого обязательства по договорам операционной аренды	302	1 617

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

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов	26 421	24 885
Выданные гарантии	14 525	15 211
Импортные аккредитивы	1 676	1 082
Итого обязательства кредитного характера до учета обесценения	42 622	41 178
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(66)	(988)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения гарантий выданных	(658)	(354)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения импортных аккредитивов	(250)	(751)
Итого обязательства кредитного характера	41 648	39 085

Примечание 28: Условные и договорные обязательства (продолжение)

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. Налоговыми органами проведена проверка Консолидированной группы налогоплательщиков ПАО Татнефть за 2013-2014 гг. Результаты не оказали существенного влияния на финансовые результаты и денежные потоки Группы.

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. Общество считает, что применяемые цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило специальные процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. По мнению Группы, новые правила законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового законодательства, будет стабильным.

Условные обязательства по охране окружающей среды. Группа и ее предшественники осуществляли свою деятельность в Татарстане 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 находятся в процессе разработки государственными органами Российской Федерации, и Группа периодически проводит оценку своих обязательств, относящихся к выполнению данных норм. В настоящее время не представляется возможным оценить с достаточной точностью сумму будущих обязательств, которые могут возникнуть в случае внесения изменений в природоохранное законодательство. Данные обязательства могут быть существенными. Руководство Группы считает, что при условии сохранения существующего законодательства Группа не имеет вероятных обязательств, которые могут иметь существенное негативное влияние на результаты хозяйственной деятельности или на финансовое положение Группы.

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.

Примечание 28: Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

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

ПАО «Укртатнафта». В мае 2008 г. Компания предъявила иск в международный арбитраж к Украине на основании соглашения между Правительством Российской Федерации и Кабинетом министров Украины о поощрении и взаимной защите инвестиций от 27 ноября 1998 г. (далее «Российско-украинское соглашение») в связи с насильственным захватом ПАО «Укртатнафта» и экспроприации акций Группы в ПАО «Укртатнафта». В июле 2014 г. арбитражный трибунал вынес решение, признав Украину виновной в нарушении Российско-украинского соглашения, и присудил Компании компенсацию в размере 112 млн. долларов США плюс проценты. Украина подала апелляцию на это решение в Апелляционный суд Парижа (место проведения арбитража), который своим решением 29 ноября 2016 г. отказал Украине. В марте 2017 г. Украина подала кассационную жалобу на решение Апелляционного суда Парижа от 29 ноября 2016 г., который отказал Украине в отмене решения арбитражного трибунала. Татнефть подала ходатайство в Кассационный суд с просьбой исключить кассационную жалобу Украины из реестра судебных дел Кассационного суда (с правом восстановления такой жалобы в реестре), так как Украина не исполнила решение Апелляционного суда Парижа в части компенсации расходов Татнефти в связи с апелляцией и не начала исполнять решение арбитражного трибунала. 9 ноября 2017 г. ходатайство Татнефти было удовлетворено.

На данный момент, неясно будет ли рассмотрена кассационная жалоба Украины и, если будет, то когда. Подача кассационной жалобы не препятствует Татнефти начать процедуру признания и приведения в исполнение решения арбитражного трибунала. Соответственно, Татнефть начала процедуру признания и приведения в исполнение решения арбитражного трибунала в США, Англии и России. В марте 2017 г. Татнефть подала ходатайство о признании и исполнении решения трибунала в Окружной суд федерального округа Колумбия, которое в настоящий момент рассматривается и находится на стадии разрешения процессуальных ходатайств со стороны Татнефти и Украины. 19 марта 2018 г. Окружной суд федерального округа Колумбия отказал Украине в ходатайстве, оспаривавшем юрисдикцию суда, ходатайстве об отложении разбирательства в США до момента вынесения решения судом во Франции и в ходатайстве об истребовании документов. Окружной суд федерального округа Колумбия теперь должен рассмотреть имеются ли основания для отказа в исполнении решения трибунала в США.

В апреле 2017 г. Татнефть подала ходатайство о признании и приведении в исполнение решения трибунала в Высокий суд Англии и Уэльса. В мае 2017 г. Высокий суд удовлетворил ходатайство Татнефти, однако судебный приказ о принудительном исполнении может быть обжалован Украиной. Украина оспорила юрисдикцию судов Англии по рассмотрению данного ходатайства, рассмотрение данного вопроса Высоким судом запланировано в конце июня 2018 г.

27 июня 2017 г. Арбитражный суд г. Москвы прекратил производство по заявлению Татнефти о признании и приведении в исполнение решения трибунала в связи якобы имеющимся иммунитетом у Украины и отсутствием эффективной юрисдикции у Арбитражного суда г. Москвы на рассмотрение данного заявления. Однако 22 августа 2017 г. Арбитражный суд Московского округа данное решение Арбитражного суда г. Москвы отменил. Заявление Татнефти о признании и приведении в исполнение решения трибунала было направлено в Арбитражный суд г. Москвы на новое рассмотрение. В 2017-2018 г. состоялось несколько заседаний Арбитражного суда г. Москвы. Следующее заседание состоится 24 апреля 2018 г.

Примечание 28: Условные и договорные обязательства (продолжение)

23 марта 2016 г. Компания инициировала судебное разбирательство в Англии против Геннадия Боголюбова, Игоря Коломойского, Александра Ярославского и Павла Овчаренко. В поданном иске Компания заявляет, что в 2009 г. указанные лица мошенническим путем присвоили денежные средства, причитавшиеся ПАО «Татнефть» за нефть, поставленную на Кременчугский НПЗ (ПАО «Укртатнафта»). Компания требует возмещения ущерба в размере 334,1 млн. долларов США и проценты. Высокий Суд Лондона 8 ноября 2016 г. отказал ПАО «Татнефть» в иске. 23 ноября 2016 г. Татнефть подала ходатайство в Апелляционный суд Англии о разрешении подать апелляцию. Апелляция была рассмотрена Апелляционным судом в конце июля 2017 г. и 18 октября 2017 г. Апелляционный суд Англии и Уэльса постановил удовлетворить в полном объеме апелляционную жалобу и отменил решение Высокого суда Лондона от 8 ноября 2016 г. На основании решения Апелляционного суда иск ПАО «Татнефть» будет рассмотрен по существу Высоким судом Лондона, дата рассмотрения еще не назначена. 13 марта 2018 г. Верховный суд Великобритании отказал ответчикам в рассмотрении апелляции на решение Апелляционного суда Англии и Уэльса.

Ливия. В результате политической ситуации в Ливии, в феврале 2011 г., Группа была вынуждена полностью приостановить свою деятельность в этой стране и эвакуировать всех своих сотрудников. В феврале 2013 г. Группа приступила к возобновлению своей деятельности в Ливии, включая возвращение сотрудников филиала в Триполи и возобновление некоторых геологоразведочных работ. В связи с ухудшением ситуации по обеспечению безопасности в Ливии во второй половине 2014 г. Группа была вынуждена приостановить все свои операции и объявить о форс-мажоре в соответствии с Соглашениями о Разведке и Разделе Продукции, что было подтверждено Национальной Нефтяной Компанией, который продолжает действовать на дату подписания настоящего отчета. Группа постоянно следит за ситуацией в Ливии для оценки рисков, связанных с безопасностью и политической ситуацией, и планирует возобновить свои операции в Ливии, как только позволят обстоятельства.

На 31 декабря 2017 г. в составе активов компании находились активы, связанные с операциями в Ливии на сумму около 5 759 млн. рублей, из которых 5 545 млн. рублей составляли капитализированные затраты на разведку, 210 млн. рублей – товарно-материальные запасы и 4 млн. рублей – денежные средства. На 31 декабря 2016 г. в составе активов компании находились активы, связанные с операциями в Ливии на сумму около 5 752 млн. рублей, из которых 5 532 млн. рублей составляли капитализированные затраты на разведку, 210 млн. рублей – товарно-материальные запасы и 10 млн. рублей – денежные средства.

Примечание 29: Основные дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав Группы входят нижеперечисленные основные дочерние предприятия. Акционерный капитал приведенных далее компаний (за исключением ПАО «Нижнекамскшина») состоит исключительно из обыкновенных акций, принадлежащих непосредственно Группе. При этом прямая доля участия Группы равнозначна принадлежащему ей праву голоса. Акционерный капитал ПАО «Нижнекамскшина» состоит из обыкновенных и привилегированных акций. 85% прав голоса принадлежит Группе, 15% прав голоса принадлежит неконтролирующей доле участия. 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 2017		На 31 декабря 2016	
		Доля участия Группы, %	Неконтр олирую щая доля участия, %	Доля участия Группы, %	Неконтр олирую щая доля участия, %
Банк ЗЕНИТ	Банковская деятельность	71,89	28,11	50	50
Tatneft-Europe AG	Реализация нефти в страны дальнего зарубежья	100	-	100	-
АО «ТАНЕКО»	Нефтепереработка	100	-	100	-
ПАО «Нижнекамскшина»	Производство шин	82	18	82	18
ООО «Нижнекамский завод шин ЦМК»	Производство шин	100	-	100	-
ООО Торговый дом «Кама»	Реализация шин	100	-	100	-
ООО «Татнефть-АЗС Центр»	Реализация нефтепродуктов	100	-	100	-
ООО «Татнефть-АЗС Запад»	Реализация нефтепродуктов	100	-	100	-

В июне 2016 г. Группа увеличила долю владения в ПАО «Банк ЗЕНИТ» путем выкупа части дополнительной эмиссии акций банка на сумму 6 700 млн. рублей. В результате сделки Группа увеличила долю участия в ПАО «Банк ЗЕНИТ» с 24,56% на 31 декабря 2015 г. до 48,79% на 30 июня 2016 г. После сделки Группа продолжала учитывать свою долю в ПАО «Банк ЗЕНИТ» по методу долевого участия.

В октябре 2016 г., в результате процедуры обязательного предложения, осуществленной Компанией в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Группа приобрела дополнительную 1,64% долю в уставном капитале ПАО «Банк ЗЕНИТ» за 327 млн. рублей, увеличив свою долю участия до 50,43% и получив контроль над ПАО «Банк ЗЕНИТ». На 31 декабря 2016 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», Группа признала приобретенные активы и принятые обязательства по справедливой стоимости. Справедливая стоимость приобретенных активов и принятых обязательств была определена на основе моделей дисконтированных денежных потоков и рыночных котировок.

Переданное возмещение в размере 7 605 млн. рублей включает денежные средства в размере 327 млн. рублей на приобретение 1,64% доли участия в ПАО «Банк ЗЕНИТ» в октябре 2016 г., а также справедливую стоимость 48,79% инвестиции в ПАО «Банк ЗЕНИТ» в размере 7 278 млн. рублей, учитываемой долевым методом до приобретения контроля. В результате приобретения контроля над ПАО «Банк ЗЕНИТ», инвестиции Группы в размере 48,79%, имевшиеся до момента приобретения, были переоценены по справедливой стоимости на дату приобретения, а в составе убытка от финансовых вложений, учитываемых по методу долевого участия в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был отражен убыток в сумме 2 746 млн. рублей.

В июне 2017 г. ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина произвело выкуп дополнительного выпуска 14 млрд. обыкновенных акций своего консолидируемого дочернего общества ПАО «Банк ЗЕНИТ» номинальной стоимостью 1 рубль, размещенных путем закрытой подписки в пользу ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина. В результате данного приобретения, с учетом увеличения уставного капитала ПАО «Банк ЗЕНИТ», доля Группы увеличилась с 50,43% до 71,8992%. Разница между справедливой стоимостью уплаченного

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 29: Основные дочерние предприятия (продолжение)

вознаграждения и балансовой стоимостью доли миноритарных акционеров в размере 787 млн. рублей была отражена в добавочном капитале в составе акционерного капитала.

Прибыль, причитающаяся неконтролирующей доле участия за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составила 753 млн. рублей, из которых 577 млн. рублей приходится на Банк ЗЕНИТ. Убыток, причитающийся неконтролирующей доле участия за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составил 1 259 млн. рублей, из которых 790 млн. рублей приходится на Банк ЗЕНИТ. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. накопленная неконтролирующая доля участия в Банке ЗЕНИТ составляла 7 973 и 6 605 млн. рублей соответственно.

1 января 2016 г. несколько компаний Группы прекратили соответствовать критериям наличия полномочий контроля согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и были деконсолидированы на эту дату. Несмотря на то, что у Группы в предыдущие годы не было никакого прямого или косвенного участия в капитале деконсолидированных компаний, она могла контролировать их деятельность. Деконсолидация данных компаний привела к возникновению единоразовых убытков на сумму 8 745 млн. рублей, отраженных по статье Прибыль/(убыток) от выбытия дочерних компаний и инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 г. Неконтролирующая доля участия в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. сократилась на 29 878 млн. рублей.

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

	Кратко- срочные активы	Долго- срочные активы	Кратко- срочные обяза- тельства	Долго- срочные обяза- тельства	Выручка	Прибыль/ (убыток)
За год, закончившийся 31 декабря 2017						
Банк ЗЕНИТ	123 503	129 344	211 321	13 148	35 414	1 146
ПАО «Нижекамскшина»	1 135	4 195	6 789	-	16 652	167
Итого	124 638	133 539	218 110	13 148	52 066	1 313
За год, закончившийся 31 декабря 2016						
Банк ЗЕНИТ	152 090	145 708	231 257	53 837	7 955	(2 086)
ПАО «Нижекамскшина»	2 413	3 652	4 034	3 584	15 407	(287)
Итого	154 503	149 360	235 291	57 421	23 362	(2 373)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками

Цели и политика в области управления финансовыми рисками

Деятельность Группы подвержена влиянию различных финансовых рисков: рыночных рисков (включая валютный, процентный и ценовой 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 сырьевые товары и финансовые инструменты.

а) Валютный риск

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

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	В российских рублях	В долларах США	Прочее	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	21 748	4 255	3 216	29 219
Срочные депозиты	11 906	-	-	11 906
Средства в банках	1 501	171	-	1 672
Денежные средства с ограничением к использованию	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 916	-	-	1 916
Дебиторская задолженность				
Торговая дебиторская задолженность	34 733	23 934	408	59 075
Прочая финансовая дебиторская задолженность	5 751	14	6	5 771
Кредиты клиентам	136 085	13 958	940	150 983
Прочие финансовые активы				
Банковские депозиты	302	-	-	302
Средства в банках	330	1 285	27	1 642
Векселя к получению	456	-	-	456
Займы, выданные работникам	1 558	-	-	1 558
Прочие займы	10 769	552	-	11 321
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6 147	2 354	-	8 501
Финансовые активы в наличии для продажи	37 681	3 520	503	41 705
Инвестиции, удерживаемые до погашения	48 831	6 974	-	55 805
Итого финансовые активы	319 714	57 018	5 100	381 832
Финансовые обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
Торговая кредиторская задолженность	21 543	352	471	22 366
Кредиторская задолженность по дивидендам	6 032	-	-	6 032
Прочая кредиторская задолженность	3 312	88	-	3 400
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	7 742	-	-	7 742
Субординированные займы	2 161	2 331	-	4 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 491	1 937	-	3 428
Кредитные соглашения	20 955	6 789	-	27 744
Прочие кредиты и займы	1 556	1 486	364	3 406
Средства банков и ЦБ РФ	31 233	1 758	649	33 640
Средства клиентов	125 344	27 208	6 362	158 914
Прочие краткосрочные обязательства	256	-	-	256
Итого финансовые обязательства	221 625	41 949	7 846	271 420
Чистая позиция	98 089	15 069	(2 746)	110 412

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	В российских рублях	В долларах США	Прочее	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства в кассе и на банковских счетах	21 348	13 628	5 871	40 847
Срочные депозиты	22 744	-	-	22 744
Средства в банках	13 496	6	13	13 515
Денежные средства с ограничением к использованию	3	-	-	3
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 988	-	-	1 988
Дебиторская задолженность				
Торговая дебиторская задолженность	32 805	27 214	1 448	61 467
Прочая финансовая дебиторская задолженность	4 240	-	-	4 240
Кредиты клиентам	173 725	18 568	733	193 026
Прочие финансовые активы				
Банковские депозиты	32 706	-	-	32 706
Средства в банках	6 758	2 621	508	9 887
Векселя к получению	458	-	-	458
Займы, выданные работникам	1 018	-	-	1 018
Прочие займы	3 391	-	-	3 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6 168	2 005	17	8 190
Финансовые активы в наличии для продажи	32 596	3 489	33	36 118
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 847	6 713	-	10 560
Итого финансовые активы	357 291	74 244	8 623	440 158
Финансовые обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
Торговая кредиторская задолженность	24 302	941	332	25 575
Кредиторская задолженность по дивидендам	149	-	-	149
Прочая кредиторская задолженность	404	26	-	430
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	32 698	-	-	32 698
Субординированные займы	2 060	2 437	-	4 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 265	2 629	-	4 894
Кредитные соглашения	-	6 415	2 925	9 340
Прочие кредиты и займы	1 951	750	-	2 701
Средства банков и ЦБ РФ	10 989	653	6 708	18 350
Средства клиентов	142 404	29 724	8 586	180 714
Прочие краткосрочные обязательства	1 398	-	-	1 398
Итого финансовые обязательства	218 620	43 575	18 551	280 746
Чистая позиция	138 671	30 669	(9 928)	159 412

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа получила прибыль и убыток по курсовым разницам в размере 10 257 млн. рублей и 11 875 млн. рублей (в 2016 г.: 17 170 млн. рублей и 20 474 млн. рублей) соответственно.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017		За год, закончившийся 31 декабря 2016	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
Доллар США (укрепление на 10%)	1 501	1 200	3 067	2 453
Доллар США (ослабление на 10%)	(1 501)	(1 200)	(3 067)	(2 453)

б) Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут колебаться в зависимости от изменения процентных ставок.

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.

Группа также проводит периодический анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при привлечении новых заемных средств руководство Группы принимает решение в отношении того, какие займы – по фиксированным или переменным процентным ставкам – являются более выгодными на период их привлечения.

Общий риск изменения процентных ставок Группы по банковской деятельности контролирует комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), проверяющий структуру активов и обязательств, текущих и прогнозируемых процентных ставок. Казначейства Банка ЗЕНИТ отвечают за оперативное управление несовпадением 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 Группы по банковской деятельности и экономический капитал.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подход к оценке процентного риска по активам и обязательствам, относящимся к банковской деятельности, базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях ЦБ РФ и МСФО (далее – «методика»). Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно- временной структуры активов и пассивов. Процентный риск по методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99 процентов на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Количественная оценка риска изменения процентных ставок выполняется с использованием стресс-моделей, позволяющих рассчитать изменение чистой процентной маржи в связи с изменениями в активах и обязательствах по банковской деятельности, чувствительных к колебанию процентной ставки. Для этой цели Группа определяет активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, и оценивает уровень чувствительности по каждому активу или пассиву. Анализ производится в разрезе валют на один год и основывается на определенных допущениях в отношении ожидаемых колебаний процентных ставок и наиболее чувствительных стресс-сценариев. Результаты используются для текущего мониторинга и регулирования процентной маржи и включаются в квартальный отчет по консолидированным рискам Группы

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 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
На 31 декабря 2017								
Итого финансовые активы	77 018	34 751	37 788	20 230	53 781	56 817	101 447	381 832
Итого финансовые обязательства	65 755	82 390	50 466	6 847	5 512	3 489	56 961	271 420
Чистый разрыв по процентным ставкам	11 264	(47 639)	(12 678)	13 383	48 269	53 328	44 486	110 412
На 31 декабря 2016								
Итого финансовые активы	43 011	66 740	63 016	25 130	75 899	40 544	125 818	440 158
Итого финансовые обязательства	33 040	73 097	53 797	11 847	15 040	32 371	61 554	280 746
Чистый разрыв по процентным ставкам	9 971	(6 357)	9 219	13 283	60 859	8 173	64 264	159 412

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки в разрезе основных валют (доллар США, рубль) по финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016	
	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	7,31%	0,76%	2,00%	0,13%
Срочные депозиты	7,39%	-	10,34%	-
Средства в банках	7,40%	-	10,30%	2,50%
Банковская деятельность: Кредиты клиентам	11,71%	6,91%	12,48%	6,64%
Прочие финансовые активы				
Банковские депозиты	13,00%	-	10,83%	6,50%
Средства в банках	8,18%	1,14%	12,90%	4,00%
Векселя к получению	0,10%	-	0,10%	-
Займы, выданные работникам	3,19%	-	3,19%	-
Прочие займы	8,32%	-	3,75%	6,20%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,31%	6,44%	10,81%	5,62%
Финансовые активы в наличии для продажи	8,31%	8,10%	9,84%	6,70%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,33%	8,92%	6,52%	6,51%
Финансовые обязательства				
Кредиты и займы				
Выпущенные облигации	9,90%	-	11,33%	-
Субординированные займы	7,10%	8,80%	11,90%	7,95%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,40%	1,90%	8,65%	4,00%
Кредитные соглашения	7,17%	3,10%	-	2,93%
Прочие кредиты и займы	1,90%	2,90%	4,77%	2,61%
Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ	7,90%	2,50%	10,10%	2,09%
Банковская деятельность: Средства клиентов	7,40%	1,70%	10,15%	2,62%

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017		За год, закончившийся 31 декабря 2016	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Увеличение на 100 базисных пунктов	(659)	(527)	(951)	(761)
Уменьшение на 100 базисных пунктов	659	527	951	761

в) Риск изменения цен на сырьевые товары и финансовые инструменты

Управление риском изменения цен на сырьевые товары

Риск изменения цен на сырьевые товары представляет собой риск или неопределенность, возникающую в результате возможных изменений цен на сырую нефть, природный газ и продукты их переработки, их влияния на будущие показатели деятельности и результаты операционной деятельности Группы. Снижение цен может привести к снижению чистой прибыли и потоков денежных средств. Группа осуществляет централизованное управление своей общей стратегией добычи и реализации сырой нефти, природного газа и продуктов их переработки. В основном Группа осуществляет свои экспортные поставки сырой нефти в страны Европы по долгосрочным договорам.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа регулярно проводит анализ возможных сценариев изменения цен на сырьевые товары и влияния таких изменений на операционные и инвестиционные решения Группы.

Однако, при текущих обстоятельствах, оценки руководства Группы могут существенно отличаться от фактического влияния, которое такие изменения могут оказать в будущем на финансовое положение Группы. Реальные результаты и степень влияния на консолидированные отчеты о финансовом положении Группы и консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе могут отличаться от оценок руководства вероятных сценариев развития.

Управление риском изменения цен 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.

Оценки VaR в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовых активов в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017		За год, закончившийся 31 декабря 2016	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	105	84	153	122
Итого ценовой риск	105	84	153	122

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств в установленный срок.

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.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 резерва под обесценение. 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.

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

В отношении активов, связанных с банковской деятельностью, Группа устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также географических и отраслевых сегментов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам заемщиков и отраслям промышленности описаны в кредитной политике, и при необходимости подвергаются регулярному пересмотру. Степень кредитного риска подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группа в целом подвержена кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Максимальный размер кредитного риска Группы, не принимая во внимание стоимость обеспечения, в основном равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В соответствии с политикой и процедурами Группы по банковской деятельности в отношении обеспечения, Группа может принимать несколько видов обеспечения по одному выданному кредиту. В таких случаях стоимость обеспечения, принятого Группой, может превышать сумму кредита, предоставленного клиенту. Таким образом, максимальный кредитный риск по таким кредитам ограничен суммой непогашенного кредита на дату составления отчетности.

В целях управления рисками кредитный риск, возникающий в связи с позициями, предназначенными для торговли, и прочими финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, управляется и представляется в отчетности как рыночный риск (риск изменения цен на финансовые инструменты).

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

С целью оптимизация процесса принятия решений в рамках осуществления банковской деятельности по кредитному риску Группа создала несколько кредитных комитетов с различными уровнями ответственности. Кредитные комитеты и их уровни ответственности в отношении утверждения максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков представлены ниже:

	Максимальный уровень утверждаемого риска
Комитет по управлению активами и пассивами	Свыше 600 млн. руб.
Кредитный комитет	600 млн. руб.
Кредитный комитет по заемщикам из числа предприятий малого и среднего бизнеса	100 млн. руб.
Кредитный комитет по розничному кредитованию	14 млн. руб.

Управление кредитным риском по банковской деятельности осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга и при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Группа использует систему постоянного мониторинга факторов риска по субстандартным кредитам.

Внутренние инструкции по оценке потенциальных заемщиков по банковской деятельности создаются и применяются в отношении каждого сегмента деятельности по кредитованию, включая кредитование юридических лиц, физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса и отдельных других заемщиков.

Процесс принятия решений в рамках Группы имеет целью обеспечить тщательную оценку риска и проводится перед выдачей каждого кредита и по всем операциям, предоставляемым на утверждение. Таким образом, инициатор операции составляет резюме с описанием предлагаемого проекта, обеспечивает (в необходимых случаях) проведение независимой оценки обеспечения и его качества и направляет всю документацию по операции в подразделение по управлению рисками, который отвечает за независимую оценку рисков проекта, структуры операции и оценку адекватности лимитов и условий в отношении такой операции. Департамент управления рисками формулирует собственное заключение по проекту, которое предоставляется на утверждение со всей прочей документацией, относящейся к операции.

Ключевой процедурой оценки кредитного риска, связанного с кредитованием корпоративных клиентов, является анализ финансовой отчетности корпоративных заемщиков за последние четыре доступных квартала, их позиций на рынке, развития бизнеса, организационной и функциональной структуры, бизнес-цикла и денежных потоков, прозрачности акционеров (владельцев), а также репутационных рисков заемщиков.

Процедуры выдачи кредитов физическим лицам направлены на минимизацию внутренних издержек с целью максимизации финансовых результатов с учетом потенциальных рисков. Данные процедуры основаны на применении рейтинговых методик, таких как скоринговые модели, позволяющих минимизировать кредитные риски как по отдельному кредиту, так и по портфелю в целом. Рейтинг учитывает финансовое положение заемщика-физического лица, а также специфику каждого кредитного продукта. В то же время, доля кредитов физическим лицам, выдаваемых с использованием только скоринговых моделей, все еще незначительна.

Большинство кредитов физическим лицам утверждается специализированными кредитными комитетами, которые включают инициаторов операции и представителей подразделений, ответственных за оценку, контроль и мониторинг рисков. Такие процедуры обеспечивают гибкое сочетание формальных методов и неформального знания экспертов, соответствующее текущему уровню развития операций розничного кредитования и обеспечивающее хорошую основу для дальнейшего развития розничного бизнеса.

Группа снижает кредитные риски путем принятия поручительств и обеспечения.

В случае принятия поручительства Группа оценивает финансовую стабильность поручителя и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится специальными подразделениями, ответственными за оценку и контроль обеспечения. Они используют несколько методологий, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, одобренных Группой. Группа обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, одобренными Группой.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обеспечение обычно отсутствует по средствам в банках, за исключением ценных бумаг, удерживаемых в рамках операций обратного РЕПО.

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по банковской деятельности по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта. При пересмотре числа возвратов по классам корпоративных заемщиков учитываются исторические данные по убыткам. При окончательном расчете убытков по кредитам учитывается ликвидное и надежное обеспечение.

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I - операция стандартного качества: низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II - операция стабильного качества: средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III - операция среднего и низкого качества: средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV - невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Группа не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

Процедуры последующего мониторинга кредитного риска включают:

- анализ фактических рисков по сравнению с установленными лимитами;
- контроль за соблюдением внутренней политики, процедур, инструкций и приказов, выпускаемых соответствующими органами управления;
- обзор квартальной финансовой отчетности корпоративных заемщиков и в необходимых случаях, фактических результатов по сравнению с бизнес-планами;
- контроль за наличием и оценкой принятого обеспечения;
- мониторинг хозяйственных, экономических и политических событий с целью оценки их возможного негативного воздействия на (а) отрасль или регион, в которых действуют корпоративные заемщики Группы; (б) репутацию таких корпоративных заемщиков и самой Группы;
- мониторинг макроэкономических параметров с целью проверки адекватности оценки рисков, связанных с портфелями корпоративных кредитов, и скоринговых моделей, используемых в отношении программ розничного кредитования;
- анализ портфеля с указанием тенденций в уровнях дефолта, концентрации/диверсификации по заемщикам или группам заемщиков, продуктам, отраслям, странам и т.д.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внимание уделяется повышению эффективности взыскания проблемной задолженности и защите Группы против противоправных действий. Процедуры взыскания проблемной задолженности инициируются, если задолженность по кредиту просрочена более чем на 30 дней. Данные процедуры включают методы, разработанные Группой, и лучшие практики международных и российских банков в данной области, такие как реструктурирование долга, поиск уклоняющихся от погашения долга должников и их имущества, предъявление требований по взысканию долга за счет имущества и доходов должников и предъявление исков в отношении кредитного мошенничества. Процедуры взыскания задолженности выполняются в соответствии с действующим российским законодательством и международными стандартами в тесном взаимодействии с судебными и правоохранительными органами.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной по финансовому инструменту условий договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, в соответствии с установленной процедурой, предельным размером риска и процедурами контроля.

В ходе банковской деятельности Группа также использует несколько видов лимитов в отношении средств в других банках, такие как максимальный кредитный риск на контрагента и на группу операций с таким контрагентом, включая кредитование, приобретение и продажу ценных бумаг, валюты и прочих финансовых активов, если данные операции могут привести к возникновению кредитного риска. С целью установления таких лимитов Группа использует процедуры оценки качества кредитов, аналогичные процедурам, применяемым в отношении корпоративных клиентов, описываемым выше.

Для более детального анализа, пожалуйста, смотрите ссылку

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

Анализ кредитного риска по банковским и небанковским операциям Группы

Ниже представлены совокупные суммы, оказывающие влияние на общий кредитный риск Группы на 31 декабря 2017 г:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	42 797	-	42 797	-	42 797
Денежные средства с ограничением к использованию	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 916	-	1 916	-	1 916
Дебиторская задолженность	64 846	-	64 846	-	64 846
Кредиты клиентам	150 983	-	150 983	(141 716)	9 267
Прочие финансовые активы	121 289	-	121 289	(11 751)	109 538
Итого балансовые риски	381 831		381 831	(153 467)	228 364
Обязательства по предоставлению кредитов	26 421	-	26 421	(1 294)	25 127
Гарантии выданные	13 801	-	13 801	(2 934)	10 867
Импортные аккредитивы	1 426	-	1 426	(551)	875
Итого внебалансовые риски	41 648	-	41 648	(4 779)	36 869
Итого кредитный риск	423 479	-	423 479	(158 246)	265 233

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы, оказывающие влияние на общий кредитный риск Группы на 31 декабря 2016 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	77 106	-	77 106	-	77 106
Денежные средства с ограничением к использованию	3	-	3	-	3
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 988	-	1 988	-	1 988
Дебиторская задолженность	65 707	-	65 707	-	65 707
Кредиты клиентам	193 026	-	193 026	(162 258)	30 768
Прочие финансовые активы	102 328	-	102 328	(6 639)	95 689
Итого балансовые риски	440 158	-	440 158	(168 897)	271 261
Обязательства по предоставлению кредитов	24 885	-	24 885	(2 094)	22 791
Гарантии выданные	13 869	-	13 869	(5 431)	8 438
Импортные аккредитивы	331	-	331	(161)	170
Итого внебалансовые риски	39 085	-	39 085	(7 686)	31 399
Итого кредитный риск	479 243	-	479 243	(176 583)	302 660

В следующей таблице приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- рейтинг I	76 256	23 473	99 729
- рейтинг II	6 085	10 082	16 167
- рейтинг III	5	19	24
- рейтинг IV	-	15	15
Итого непросроченные и необесцененные	82 346	33 589	115 935
Просроченные, но необесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	9	49	58
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	52	41	93
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	47	47
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	52	52
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	470	470
Итого просроченные, но необесцененные	61	659	720
Индивидуально обесцененные			
- непросроченные	38 734	-	38 734
- с задержкой платежа менее 30 дней	29	98	127
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	48	81	129
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	49	94	143
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	788	104	892
- с задержкой платежа свыше 360 дней	645	940	1 585
За вычетом резерва под обесценение	(6 721)	(561)	(7 282)
Итого кредиты клиентам	115 979	35 004	150 983

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- рейтинг I	111 316	31 615	142 931
- рейтинг II	17 139	541	17 679
- рейтинг III	-	875	875
- рейтинг IV	-	272	272
Итого непросроченные и необесцененные	128 455	33 302	161 757
Просроченные, но необесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	285	27	312
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4	40	44
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	15	93	108
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2	137	139
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3	275	278
Итого просроченные, но необесцененные	309	572	880
Индивидуально обесцененные			
- непросроченные	27 012	-	27 012
- с задержкой платежа менее 30 дней	68	53	121
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	233	81	314
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	524	186	710
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	335	274	609
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 104	686	2 790
За вычетом резерва под обесценение	(1 030)	(137)	(1 167)
Итого кредиты клиентам	158 009	35 017	193 026

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

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

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице приводится кредитное качество активов, кроме кредитов клиентам и дебиторской задолженности, по состоянию на 31 декабря 2017 г:

	Рейтинг инвестиционно го уровня	Рейтинг неинвестицион ного уровня	Внешний кредитный рейтинг отсутствует	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Денежные средства в кассе и на счетах в банках	3 114	9 188	16 917	29 219
Срочные депозиты	8 012	3 859	35	11 906
Средства в банках	-	1 672	-	1 672
Денежные средства с ограничением к использованию	-	-	-	-
Банковская деятельность:				
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 916	1 916
Прочие финансовые активы:				
Банковские депозиты	-	1	301	302
Средства в банках	-	1 613	-	1 613
Векселя к получению	-	-	456	456
Прочие займы	-	-	3 260	3 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 952	3 191	3,358	8 501
Финансовые активы в наличии для продажи	4 360	12 509	11 870	28 739
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21 681	29 924	4 200	55 805
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные				
Прочие финансовые активы:				
Банковские депозиты	-	-	5 547	5 547
Средства в банках	-	30	-	30
Векселя к получению	-	-	318	318
Займы, выданные работникам	-	-	2 978	2 978
Прочие займы	-	-	15 955	15 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	298	298
Финансовые активы в наличии для продажи	-	318	19 602	19 920
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	(348)	(22 114)	(22 462)
Итого кредитный риск	39 119	61 957	64 897	165 973

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице приводится кредитное качество активов, кроме кредитов клиентам и дебиторской задолженности, по состоянию на 31 декабря 2016 г:

	Рейтинг инвестиционно го уровня	Рейтинг неинвестицион ного уровня	Внешний кредитный рейтинг отсутствует	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Денежные средства в кассе и на счетах в банках	16 014	948	23 885	40 847
Срочные депозиты	-	13 585	9 159	22 744
Средства в банках	2 066	-	11 449	13 515
Денежные средства с ограничением к использованию	-	3	-	3
Банковская деятельность:				
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 988	1 988
Прочие финансовые активы:				
Банковские депозиты	-	32 206	500	32 706
Средства в банках	3 447	5 000	1 440	9 887
Векселя к получению	-	-	458	458
Прочие займы	-	-	3 391	3 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 900	3 528	2 762	8 190
Финансовые активы в наличии для продажи	2 743	3 208	27 876	33 827
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 774	4 632	2 153	10 559
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные				
Прочие финансовые активы:				
Банковские депозиты	-	5 400	-	5 400
Средства в банках	-	-	-	-
Векселя к получению	-	-	318	318
Займы, выданные работникам	-	-	2 494	2 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	23	23
Финансовые активы в наличии для продажи	-	3 585	-	3 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	602	-	602
За вычетом резерва под обесценение	-	(7 287)	(1 827)	(9 114)
Итого кредитный риск	29 944	65 410	86 069	181 423

В составе краткосрочных банковских депозитов отражены депозиты на сумму 5 400 млн. рублей, размещенные в ПАО «Татфондбанк». В декабре 2016 г. приказом ЦБ РФ был введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО «Татфондбанк» сроком на три месяца. На государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению банком сроком на шесть месяцев. Впоследствии, в марте 2017 г., приказом ЦБ РФ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ПАО «Татфондбанк». По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группой создан резерв под обесценение депозитов, размещенных в ПАО «Татфондбанк», на сумму 5 400 млн. руб.

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

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

Управление риском ликвидности по небанковским операциям

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

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

Управление риском ликвидности по банковским операциям

Полное соответствие сроков погашения активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замешать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Группы, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Группа.

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 КУАП. КУАП устанавливает и пересматривает лимиты по разнице между активами и пассивами, оцениваемые на основе стресс-тестирования ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Данное тестирование проводится на основе следующей информации:

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

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

При управлении риском ликвидности казначейства банковского сегмента Группы выделяют ликвидность, требуемую в течение рабочего дня, и срочную ликвидность на 1 год.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Для управления срочной ликвидностью по банковской деятельности казначейства Группы используют графики ликвидности, отражающие объем и сроки несовпадения активов и пассивов по ликвидности (избыток или дефицит). Данные графики ликвидности по сути представляют собой прогнозные потоки денежных средств, рассчитанные с учетом ожидаемых сроков погашения активов и пассивов. Группа устанавливает лимиты приемлемых совокупных несовпадений по срокам погашения между активами и пассивами, рассчитываемые с использованием следующих инструментов:

- дисконтирование активов с целью учета рыночного риска в случае ускоренной продажи таких активов;
- модели, показывающие колебания денежных потоков в связи с ускоренным погашением обязательств.

В ходе обычной деятельности отчеты о ликвидности, отражающие текущую и прогнозируемую структуру активов и пассивов по банковскому сегменту, а также ожидаемые будущие денежные потоки, представляются КУАП раз в две недели. Решения по управлению ликвидностью, принимаемые КУАП, реализуются казначействами в рамках выполнения их обязанностей. Кроме того, КУАП проверяет и утверждает модель сроков погашения по минимально необходимым ежедневным остаткам на текущих счетах в разрезе валют на основе анализа исторической динамики.

Анализ риска ликвидности по банковским и небанковским операциям

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения финансовых обязательств Группы на основе не дисконтированных договорных платежей, включая процентные платежи по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	До года	От года до двух лет	От двух до пяти лет	Свыше пяти лет	Итого
Финансовые обязательства					
Торговая и прочая кредиторская задолженность					
Торговая кредиторская задолженность	22 366	-	-	-	22 366
Кредиторская задолженность по дивидендам	6 032	-	-	-	6 032
Прочая кредиторская задолженность	3 400	-	-	-	3 400
Кредиты и займы					
Выпущенные облигации	8 369	-	-	-	8 369
Субординированные займы	528	2 588	2 955	2 102	8 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 364	84	24	4	3 476
Кредитные соглашения	28 349	-	-	-	28 349
Прочие кредиты и займы	2 039	15	1 597	-	3 651
Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ	29 695	344	5 575	20	35 634
Банковская деятельность: Средства клиентов	170 337	2 600	224	-	173 161
Прочие краткосрочные обязательства	256	-	-	-	256
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	12 924	6 381	6 647	469	26 421
Итого	287 659	12 012	17 022	2 595	319 288

ТАТНЕФТЬ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения финансовых обязательств Группы на основе не дисконтированных договорных платежей, включая процентные платежи по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До года	От года до двух лет	От двух до пяти лет	Свыше пяти лет	Итого
Финансовые обязательства					
Торговая и прочая кредиторская задолженность					
Торговая кредиторская задолженность	25 575	-	-	-	25 575
Кредиторская задолженность по дивидендам	149	-	-	-	149
Прочая кредиторская задолженность	430	-	-	-	430
Кредиты и займы					
Выпущенные облигации	9 471	8 734	13 866	23 146	55 217
Субординированные займы	223	224	3 940	1 552	5 939
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 713	94	36	29	4 872
Кредитные соглашения	9 781	-	-	-	9 781
Прочие кредиты и займы	1 224	219	1 173	625	3 241
Банковская деятельность: Средства банков и ЦБ РФ					
	5 551	9 369	6 240	-	21 160
Банковская деятельность: Средства клиентов					
	200 234	8 728	8 183	-	217 145
Прочие краткосрочные обязательства					
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	1 398	-	-	-	1 398
	26 127	5 465	6 231	1 262	39 085
Итого	284 876	32 833	39 669	26 614	383 992

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. Для Группы исходные данные первого уровня включают финансовые активы, предназначенные для торговли, которые активно обращаются на рынке.

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. Исходные данные 2-го уровня по Группе включают доступные рыночные показатели, которые применяются к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

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.

ТАТНЕФТЬ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Периодическая переоценка по справедливой стоимости

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

	На 31 декабря 2017				На 31 декабря 2016			
	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8 096	-	405	8 501	7 759	-	431	8 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 944	8 998	15 763	41 705	9 509	2 300	24 309	36 118
Инвестиционное имущество			871	871			877	877
Итого	25 040	8 998	17 039	51 077	17 268	2 300	25 617	45 185

Описание оценочной модели и исходных данных для определения справедливой стоимости для Уровней 2 и 3 на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Уровень 2, Уровень 3	Рыночная цена аналогичных инвестиций на открытом рынке, метод чистых активов, сравнительный (рыночный) подход Использование публично доступной информации, сопоставимых рыночных цен
Инвестиционное имущество	Уровень 3	Рыночная информация по сравнимым объектам, корректируемая в случае расхождения с подобными объектами

За год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 гг., не было изменений в оценочной модели определения справедливой стоимости для Уровней 2 и 3.

В 2017 и 2016 гг. не было перемещений активов между Уровнями 1, 2 и 3.

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:

ТАТНЕФТЬ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2017				На 31 декабря 2016			
	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	-	29 219	-	29 219	-	40 847	-	40 847
Срочные депозиты	-	11 906	-	11 906	-	22 744	-	22 744
Средства в банках	-	1 672	-	1 672	-	13 515	-	13 515
Денежные средства с ограничением к использованию	-	-	-	-	-	3	-	3
Банковская деятельность:								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 916	1 916	-	-	1 988	1 988
Дебиторская задолженность								
Торговая дебиторская задолженность	-	-	59 075	59 075	-	-	61 467	61 467
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	5 771	5 771	-	-	4 240	4 240
Банковская деятельность:								
Кредиты клиентам	-	-	150 983	150 983	-	-	193 026	193 026
Прочие финансовые активы								
Банковские депозиты	-	302	-	302	-	32 706	-	32 706
Средства в банках	-	1 642	-	1 642	-	9 887	-	9 887
Векселя к получению	-	-	456	456	-	-	458	458
Займы, выданные работникам	-	-	1 558	1 558	-	-	1 018	1 018
Прочие займы	-	-	11 321	11 321	-	-	3 391	3 391
Инвестиции, удерживаемые до погашения	55 805	-	-	55 805	10 560	-	-	10 560
Итого финансовые активы	55 805	44 741	231 080	331 626	10 560	119 702	265 588	395 850
Обязательства								
Торговая и прочая кредиторская задолженность								
Торговая кредиторская задолженность	-	-	22 366	22 366	-	-	25 575	25 575
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	-	6 032	6 032	-	-	149	149
Прочая кредиторская задолженность	-	-	3 400	3 400	-	-	430	430
Кредиты и займы								
Выпущенные облигации	7 742	-	-	7 742	32 698	-	-	32 698
Субординированные займы	-	-	4 492	4 492	-	-	4 497	4 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 428	3 428	-	-	4 894	4 894
Кредитные соглашения	-	-	27 744	27 744	-	-	9 340	9 340
Прочие кредиты и займы	-	-	3 406	3 406	-	-	2 701	2 701
Банковская деятельность:								
Средства банков и ЦБ РФ	-	33 640	-	33 640	-	18 350	-	18 350
Банковская деятельность:								
Средства клиентов	-	158 914	-	158 914	-	180 714	-	180 714
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	256	256	-	-	1 398	1 398
Итого финансовые обязательства	7 742	192 554	71 124	271 420	32 698	199 064	48 984	280 746

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости.

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.

Сверка чистого долга

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

	Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности			Итого
	Краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы	Облигации	Субординир ованные займы	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 31 декабря 2016 г.	12 041	32 698	4 497	49 236
Движение денежных средств, включая:				
Поступление кредитов и займов	25 107	-	-	25 107
Погашение кредитов и займов	(5 434)	-	-	(5 434)
Выпуск облигаций	-	2 365	-	2 365
Погашение облигаций	-	(25 740)	-	(25 740)
Проценты начисленные	425	2 011	921	3 357
Проценты уплаченные	(160)	(2 011)	(921)	(3 092)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые расходы:				
Прибыль по курсовым разницам	(504)	-	(298)	(802)
Прочие неденежные движения	(325)	(1 581)	293	(1 613)
На 31 декабря 2017 г.	31 150	7 742	4 492	43 384

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление капиталом

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

Капитал в управлении учитывается Группой в консолидированном отчете о финансовом положении в составе Итого акционерный капитал Группы. Капитал в управлении на 31 декабря 2017 г. составлял 711 859 млн. рублей (2016г.: 703 511 млн. рублей). Группа ведет отдельный учет капитала в управлении по банковским и небанковским операциям.

Управление капиталом по небанковским операциям

Группа рассматривает капитал и задолженность 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 2017	На 31 декабря 2016
Консолидированные заемные средства за вычетом заемных средств Банка ЗЕНИТ:	31 410	12 301
Кредитные соглашения	27 744	9 340
Прочие кредиты и займы	3 406	2 701
Векселя к уплате	260	260
Акционерный капитал	711 859	703 511
Соотношение собственных и заемных средств, %		
(Консолидированные заемные средства/ Консолидированный акционерный капитал)	4%	2%

Управление капиталом по банковским операциям

Политика управления капиталом Группы по банковским операциям предусматривает поддержание сильной капитальной базы для обеспечения дальнейшего развития бизнеса Группы и удовлетворения требований, установленных регулируемыми органами.

Группа разрабатывает процедуры расчета экономического капитала на основе лучших международных практик управления рисками.

Требования к достаточности капитала устанавливает и контролирует ЦБ РФ.

Группа контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному ЦБ РФ для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно. На 31 декабря 2016 г. и в течение периода присоединения Банка ЗЕНИТ на 31 декабря 2016 г. Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

В сентябре 2015 г. в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9 933 млн рублей от АСВ. Согласно условиям договоров данных субординированных займов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк 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.

Примечание 30: Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в консолидированном отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В соответствии с Положением Банка России № 395-П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П.