



Акционерное общество «Сбербанк Управление Активами»

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета**

30 сентября 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	1
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	2
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	4
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	6

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	7
2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности	9
4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23
12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	33
18. Нематериальные активы	38
19. Основные средства	38
20. Прочие активы	39
24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	39
26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	40
28. Резервы – оценочные обязательства	40
29. Прочие обязательства	40
30. Капитал	41
31. Управление капиталом	41
34. Процентные доходы	42
37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	42
39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	43
41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	43
42. Расходы на персонал	44
43. Прямые операционные расходы	44
44. Процентные расходы	45
46. Общие и административные расходы	45
47. Прочие доходы и расходы	46
47.1 Аренда	47
48. Налог на прибыль	48
49. Дивиденды	50
52. Управление рисками	49
54. Условные обязательства	61
56. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости	62
58. Остатки по операциям со связанными сторонами	62
59. События после окончания отчетного периода	69

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 сентября 2020 г.

 Акционерное общество «Сбербанк Управление активами», АО «Сбербанк Управление активами»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20

Код формы по ОКУД: 0420002

Квартальная

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 310 329	158 745
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 424 739	3 417 217
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	1 056 316	2 112 842
4	дебиторская задолженность	12	1 368 423	1 304 375
5	Нематериальные активы	18	51 689	55 212
6	Основные средства	19	223 640	152 065
7	Требования по текущему налогу на прибыль	48	97 890	-
8	Отложенные налоговые активы	48	-	35 167
9	Прочие активы	20	296 003	50 698
10	Итого активов		4 404 290	3 869 104
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 278 748	1 404 160
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	47 292	83 072
13	кредиторская задолженность	26	1 231 456	1 321 088
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	11 221
15	Отложенные налоговые обязательства	48	5 841	-
16	Прочие обязательства	29	221 559	41 410
17	Итого обязательств		1 506 148	1 456 791
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
19	Резервный капитал	30	51 750	36 389
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 811 392	1 340 924
21	Итого капитала		2 898 142	2 412 312
22	Итого капитала и обязательств		4 404 290	3 869 104

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Е. Ю.

(инициалы, фамилия)

26 октября 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 9 месяцев 2020 г.

 Акционерное общество «Сбербанк Управление активами», АО «Сбербанк Управление активами»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20

Код формы по ОКУД: 0420003

Квартальная

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		57 954	64 133
2	процентные доходы	34	55 649	63 416
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	223	620
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	2 083	98
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	5 585 611	3 537 473
6	Расходы на персонал	42	(639 341)	(582 354)
7	Прямые операционные расходы	43	(2 838 047)	(2 001 609)
8	Процентные расходы	44	(3 863)	-
9	Общие и административные расходы	46	(539 023)	(432 165)
10	Прочие доходы	47	1 043	2 821
11	Прочие расходы	47	(2 727)	(4 995)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 621 608	583 303
13	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(328 831)	(121 199)
14	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(287 823)	(91 189)
15	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(41 008)	(30 010)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 292 777	462 104
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 292 777	462 104

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Е. Ю.

(инициалы, фамилия)

26 октября 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 3 квартал 2020 г.

 Акционерное общество «Сбербанк Управление активами», АО «Сбербанк Управление активами»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20

Код формы по ОКУД: 0420003

Квартальная

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 3 квартал 2020 г.	За 3 квартал 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		15 390	25 944
2	процентные доходы	34	14 915	25 229
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(183)	(49)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	659	764
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 200 818	1 315 515
6	Расходы на персонал	42	(198 392)	(202 292)
7	Прямые операционные расходы	43	(1 230 485)	(901 783)
8	Процентные расходы	44	(1 011)	-
9	Общие и административные расходы	46	(195 115)	(189 255)
10	Прочие доходы	47	458	828
11	Прочие расходы	47	(1 722)	(1 812)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		589 941	47 146
13	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(119 935)	(10 695)
14	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(119 565)	(9 958)
15	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(369)	(738)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		470 007	36 451
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		470 007	36 451

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Зайцев Е. Ю.

(инициалы, фамилия)

26 октября 2020 г.

Код территории по ОКATO 45286575000	по ОКПО 44420370	Код некредитной финансовой организации основной государственный регистрационный номер 1027739007570	регистрационный номер
--	---------------------	---	-----------------------

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 9 месяцев 2020 г.

Акционерное общество «Сбербанк Управление активами», АО «Сбербанк Управление Активами»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20

Код формы по ОКУД: 0420004
Квартальная
(тыс. руб.)

Номенклатурные показатели	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акции (процент участия)	Резерв переоценки долевых инструментов, оценок аемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оценок аемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно й с изменением кредитного риска	Резерв переоценки основных средств, нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно й с изменением кредитного риска	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно й с изменением кредитного риска	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно й с изменением кредитного риска	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно й с изменением кредитного риска	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно й с изменением кредитного риска	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно й с изменением кредитного риска	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2019 года		1 035 000	-	7 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 097 955	2 140 013
2	Остаток на 01 января 2019 года, пересмотренный		1 035 000	-	7 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 097 955	2 140 013

Акционерное общество «Сбербанк Управление Активами»

3	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462 104	462 104
4	Прочее движение резервов	-	-	-	-	29 331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 331)	-
5	Остаток на 30.09.2019 г.	1 035 000	-	-	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 530 728	2 602 118
6	Остаток на 01.01.2020 г.	1 035 000	-	-	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 340 924	2 412 312
7	Остаток на 01.01.2020 г. пересмотренный	1 035 000	-	-	-	36 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 340 924	2 412 312
8	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 292 777	1 292 777
9	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(806 947)	(806 947)
10	Прочее движение резервов	-	-	-	-	15 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 361)	-
11	Остаток на 30.09.2020 г.	1 035 000	-	-	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 811 392	2 898 142

Генеральный директор
(должность руководителя)

Зайцев Е. Ю.
(инициалы, фамилия)

26 октября 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	44420370	1027739007570	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За 9 месяцев 2020 г.

 Акционерное общество «Сбербанк Управление активами», АО «Сбербанк Управление активами»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20

Код формы по ОКУД: 0420005

Квартальная

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		5 868 046	3 562 861
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 593 706)	(2 133 532)
3	Проценты полученные		49 311	60 679
4	Проценты уплаченные		(3 816)	-
5	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(449 151)	(368 842)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(92 610)	(76 435)
7	Уплаченный налог на прибыль		(396 934)	(141 002)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(345 372)	227 692
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 035 769	1 131 421
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(105 568)	(5 323)
11	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		6 813 000	9 491 352
12	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(5 750 000)	(10 121 352)
13	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		957 432	(635 323)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Выплаченные дивиденды		(806 947)	-
16	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(36 014)	-
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(842 961)	-
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 150 241	496 098
19	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	1 350	194
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	158 746	182 275
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 310 337	678 567

 Генеральный директор
 (должность руководителя)

(подпись)

 Зайцев Е. Ю.
 (инициалы, фамилия)

26 октября 2020 г.

1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 0.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 177-06044-001000 (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг) № 21-000-1-00010 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Обе лицензии не имеют ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	7 сентября 2002 года (лицензия № 177-06044-001000) 12 сентября 1996 года (лицензия № 21-000-1-00010)
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	1. Деятельность по управлению ценными бумагами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. 2. Деятельность по оказанию сопутствующих основной деятельности консультационных услуг. 3. Деятельность по инвестированию в ценные бумаги.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным акционером Общества является ООО «СБ Благополучие». Общество входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО Сбербанк. Основным акционером ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации, которому по состоянию на 30 сентября 2020 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций ПАО Сбербанк или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций ПАО Сбербанк.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121170, Россия, г. Москва, ул. Поклонная, дом 3, корп. 1, этаж 19
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121170, Россия, г. Москва, Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121170, Россия, г. Москва, Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность за 9 месяцев 2020 года составила 203 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	в тысячах российских рублей

2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 0.1

Номер строки 1	Стандарт МСФО (IAS) 1 2	Требования к раскрытию информации 3	Описание 4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Основной темой первых девяти месяцев 2020 года для финансовых рынков стала пандемия коронавируса (COVID-19), как в развитых, так и в развивающихся странах. В первом квартале 2020 года неопределенность относительно распространения вируса привела к существенному падению котировок акций, локальных валют, сырьевых товаров и облигаций развивающихся стран (облигаций EM). Однако правительства и Центральные банки развитых и развивающихся стран приняли беспрецедентные меры стимулирования экономики. В результате во втором-третьем квартале 2020 года происходил восстановительный рост на большинстве фондовых рынков. Ближе к концу рассматриваемого периода на рынках происходила умеренная коррекция на фоне неопределенности относительно темпов восстановления экономики и на фоне роста случаев заболевания COVID-19 в мире. По итогам 9 месяцев 2020 года рубль ослаб на 25% по отношению к доллару США, индекс российских корпоративных еврооблигаций Euro Cbonds IG Russia вырос на 3,6%, индекс акций Московской Биржи потерял 5%. В условиях слабого спроса инфляция в Российской Федерации не продемонстрировала ускорения выше цели Центрального Банка, несмотря на произошедшее ослабление рубля. Это позволило Банку России перейти к стимулирующей денежно-кредитной политике, в частности, ключевая ставка была снижена до рекордных 4,25%. Это привело к тому, что в течение рассматриваемого периода доходности к погашению ОФЗ обновили исторические минимумы. В результате индексы корпоративных и государственных облигаций Московской Биржи за 9 месяцев продемонстрировали рост на 6,3%. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды

3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленные в Российской Федерации, основанные на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Неприменимо

4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и допущения анализируются непрерывно, основаны на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Следующие суждения оказывают наибольшее влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность: Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: Определение срока аренды. Общество арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды, содержащим опционы на продление сроков договоров аренды. Общество определяет срок аренды по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Общества. В результате срок аренды офисного здания, в котором Общество осуществляет свою деятельность, был определен на уровне двух лет. Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под обесценение») в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, расходы на создание и доходы на восстановление которого учитываются в статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к

			учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 01 января 2019 года вступило в силу Положение Банка России № 635-п «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», а также «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". Общество применило вышеуказанный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Договоры аренды недвижимого имущества, заключенные Обществом по состоянию на 1 января 2019 года, имели срок менее 1 года. По договору аренды недвижимого имущества, заключенного Обществом в октябре 2019 года, Общество признало актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Актив в форме права пользования имуществом ежемесячно переносит свою стоимость на расходы посредством начисления амортизации линейным способом. Ежемесячно Общество начисляет процентный расход, увеличивая оценку обязательств по аренде. Помимо вышеуказанных изменений, Общество не вносило изменения в учетную политику за период с 31 декабря 2018 года по дату настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Общество: - Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов» (выпущено 7 сентября 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). - «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» - Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты) - Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). - Ежегодные улучшения МСФО, 2015 - 2017 года – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделки между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года 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. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам).
---	--------------	---	--

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, и дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Финансовые активы тестируются на обесценение. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние,	Общество не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

		совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в бухгалтерском балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Общество: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			

25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах. Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 года: актив в форме права пользования Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация основных средств и активов в форме права пользования по договорам долгосрочной аренды имущества рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат: – с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); – с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	<table><tr><th></th><th>Срок полезной эксплуатации, годы</th></tr><tr><td>Здания и сооружения</td><td>50</td></tr><tr><td>Компьютеры и оргтехника</td><td>1-10</td></tr><tr><td>Офисное оборудование</td><td>1-15</td></tr><tr><td>Мебель и принадлежности</td><td>5-7</td></tr></table> Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату. Общество включает в стоимость основных средств затраты, связанные с использованием заемных средств, привлеченных для приобретения, строительства или реконструкции основных средств. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).		Срок полезной эксплуатации, годы	Здания и сооружения	50	Компьютеры и оргтехника	1-10	Офисное оборудование	1-15	Мебель и принадлежности	5-7
	Срок полезной эксплуатации, годы												
Здания и сооружения	50												
Компьютеры и оргтехника	1-10												
Офисное оборудование	1-15												
Мебель и принадлежности	5-7												
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов													
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода. • Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: • лицензии; • программные продукты; • объекты прав интеллектуальной собственности; • деловая репутация (гудвил); • патенты.										
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом										

		переоценки за вычетом амортизации)	накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Неприменимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Все нематериальные активы Общества делятся на две категории: • активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; • активы с неопределенным сроком использования, которые не амортизируются. Сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная). В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений: • оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера); • стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие).
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости	Неприменимо

		вклада работников в отношении текущего периода	
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Неприменимо
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором, с 1 января 2019 года: обязательство по аренде На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности Общества в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление. Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды активов, которые считаются малоценными, т.е. стоят менее эквивалента 5 тыс. долларов США в пересчете в рубли по курсу Банка России на дату отражения в бухгалтерском учете. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течение срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Неприменимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе, согласно Уставу, создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Отчисления в Резервный фонд осуществляются ежегодно по решению годового общего собрания акционеров в размере не менее 5% от чистой прибыли.

4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Номер строки 1	Стандарт МСФО 2	Требования к раскрытию информации 3	Описание 4
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в отчетности Общества как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на акцию. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.
46	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания выручки от оказания услуг и комиссионных доходов	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение, полученное за оказание услуг по управлению активами в течение определенного периода времени. Вознаграждение Общества за управление активами клиентов состоит из стандартного вознаграждения и дополнительного вознаграждения. Стандартное вознаграждение определяется в зависимости от стоимости чистых активов клиентов, находящихся под управлением Общества, и признается непрерывно в процессе оказания услуг по управлению активами («по мере течения времени»). Дополнительное вознаграждение уплачивается в случае превышения целевого размера инвестиционного дохода от активов под управлением и признается в том периоде, за который инвестиционный доход превысил целевые значения («в момент времени»).
47	МСФО (IAS) 1	Порядок признания прямых операционных расходов	Прямые операционные расходы включают в себя комиссионное вознаграждение агентам за привлечение клиентов в течение определенного периода времени, которое начисляется в течение этого периода. Также в состав прямых операционных расходов включены также прочие расходы, понесенные Обществом непосредственно в связи с управлением активами.

5. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	1 310 337	8	1 310 329	158 746	1	158 745
2	Итого	1 310 337	8	1 310 329	158 746	1	158 745

По состоянию на 30 сентября 2000 года более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в трех кредитных организациях с общей суммой денежных средств 1 309 873 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: более 99% – в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств 157 497 тысяч рублей).

Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Общества не было.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 310 329	158 745
2	Прочее	8	1
3	Итого	1 310 337	158 746

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2020 года

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
	Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	158 746	-	-	158 746
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	158 746	-	-	158 746
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	26 854 958	-	-	26 854 958
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	26 854 958	-	-	26 854 958
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(25 703 366)	-	-	(25 703 366)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(25 703 366)	-	-	(25 703 366)

4	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 310 337	-	-	1 310 337
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 310 337	-	-	1 310 337

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2019 года

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
	Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	182 275	-	-	182 275
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	182 275	-	-	182 275
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	19 765 648	-	-	19 765 648
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 765 648	-	-	19 765 648
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(19 269 356)	-	-	(19 269 356)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19 269 356)	-	-	(19 269 356)
4	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	678 567	-	-	678 567
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	678 567	-	-	678 567

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 9 месяцев 2020 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	-	-	1
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	27	-	-	27
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	-	-	27
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(21)	-	-	(21)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(21)	-	-	(21)
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	8	-	-	8
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	-	-	8

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 9 месяцев 2019 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	1
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	14	-	-	14
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	-	-	14
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(11)	-	-	(11)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(11)	-	-	(11)
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	3	-	-	3
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	-	-	3

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 056 589	273	1 056 316	2 113 252	410	2 112 842
2	Итого	1 056 589	273	1 056 316	2 113 252	410	2 112 842

По состоянию на 30 сентября 2020 года Общество размещало депозиты в двух кредитных организациях: БАНК ВТБ (ПАО) на общую сумму денежных средств 553 462 тысячи рублей и БАНК ГПБ (АО) на общую сумму денежных средств 502 854 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество размещало депозиты в одной кредитной организации: БАНК ВТБ (ПАО).

Денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Общества не было.

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2020 года

Таблица 10.2

Но- м ер стро- ки	Наимено- вание показателя	Долгов- ые ценные бумаги кредит- ных орган- изаций и бан- ков- нерези- дентов	Депозиты в кредитных организаци- ях и банках- нерезидент- ах	Средства на клинринго- вых банковских счетах для исполнения обязательств и инди- видуаль- ного клинринго- вого обес- печения	Средства на клинринго- вых банковских счетах коллектив- ного клинринго- вого обес- печения (гарантий- ный фонд)	Средства коллектив- ного клинринго- вого обес- печения (гарантий- ный фонд), размещен- ные во кредитных организаци- ях	Средства индивиду- ального клинринго- вого обес- печения размещен- ные во кредитных организаци- ях	Средства в клинринговых организациях, предназначен- ные для исполнения обязательств, допущенных к клинрингу, и индивидуаль- ного клинринго- вого обес- печения	Средства в клинринговых организаци- ях, предназнач- енные для коллектив- ного клинринго- вого обес- печения (гарантий- ный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организаци- ями и банками- нерезидент- ами	Расчеты доверите- лей (комитент- ов) по брокерским опера- циям с ценными бумагами и другими финансов- ыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020, в том числе:	-	2 113 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 113 252
1.1	финансовы е активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 113 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 113 252
2	Поступлен- ие финансовы х активов, в том числе:	-	5 805 649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 805 649
2.1	финансовы е активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 805 649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 805 649

Акционерное общество «Сбербанк Управление Активами»

3	Преграшение признания финансовых активов, в том числе:	-	(6 862 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 862 311)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(6 862 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 862 311)
4	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30.09.2020, в том числе:	-	1 056 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 056 589
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 056 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 056 589

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2019 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителя (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019 г., в том числе:	-	1 370 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 370 688
1.1	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 370 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 370 688
2	Поступившие финансовые активы, в том числе:	-	10 184 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 184 768
2.1	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	10 184 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 184 768

Акционерное общество «Сбербанк Управление Активами»

3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(9 552 031)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 552 031)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(9 552 031)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 552 031)
4	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2019 г., в том числе:	-	2 003 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 003 425
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 003 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 003 425

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2020 года

Таблица 10.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителя (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020 г., в том числе:	-	410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410
2	Поступления финансовых активов, в том числе:	-	1 315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 315
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение	-	1 315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 315

30

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2019 года

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителя (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 г., в том числе:	-	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	-	418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418

[illegible]

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 4,15% до 4,2%	от 5 до 82 дней	от 5,7% до 7%	от 0 до 90 дней

12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	979 849	183	979 666	1 261 044	272	1 260 772
2	Прочая дебиторская задолженность	391 423	2 666	388 757	46 265	2 662	43 604
3	Итого	1 371 271	2 849	1 368 423	1 307 310	2 934	1 304 375

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года в основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 30 сентября 2020 года составляет 979 666 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 260 772 тысячи рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 9 месяцев 2020 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020 г., в том числе:	1 261 044	-	-	-	46 265	1 307 310
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 261 044	-	-	-	43 605	1 304 649
1.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 141 240	-	50 473	-	4 848 498	11 040 211
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 141 240	-	50 473	-	4 848 498	11 040 211
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 422 436)	-	(50 473)	-	(4 503 340)	(10 976 249)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 422 436)	-	(50 473)	-	(4 503 340)	(10 976 249)
4	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30.09.2020 г., в том числе:	979 849	-	-	-	391 423	1 371 271
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	979 849	-	-	-	388 762	1 368 611
4.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660

12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)
Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 9 месяцев 2019 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019 г., в том числе:	646 442	-	-	-	253 170	899 612
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	646 442	-	-	-	250 509	896 951
1.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 566 765	-	47 862	-	4 502 141	8 116 768
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 566 765	-	47 862	-	4 502 141	8 116 768
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 590 006)	-	(47 862)	-	(4 724 921)	(8 362 789)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 590 006)	-	(47 862)	-	(4 724 921)	(8 362 789)
4	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30.09.2019, в том числе:	623 201	-	-	-	30 390	653 591
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	623 201	-	-	-	27 730	650 930
4.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660

12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)
Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности за 9 месяцев 2020 года

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютным и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	272	-	-	-	2 662	2 934
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	272	-	-	-	1	274
1.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	195	-	-	-	11	206
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	195	-	-	-	11	206
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(284)	-	-	-	(7)	(291)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(284)	-	-	-	(7)	(291)
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	183	-	-	-	2 666	2 849
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	183	-	-	-	6	189
4.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660

12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность (продолжение)
Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности за 9 месяцев 2019 года

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютным и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	501	-	-	-	2 660	3 161
1.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	501	-	-	-	-	501
1.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	235	-	-	-	7	242
2.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	235	-	-	-	7	242
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(562)	-	-	-	(3)	(565)
3.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(562)	-	-	-	(3)	(565)
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	174	-	-	-	2 664	2 838
4.1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	174	-	-	-	4	178
4.2	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	2 660	2 660

18. Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	54 557	8 138	-	62 695
2	Накопленная амортизация на 01.01.2019 года	(19 929)	(3 110)	-	(23 039)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	34 627	5 028	-	39 656
4	Поступление	7 240	3 669	-	10 909
5	Амортизационные отчисления	(5 262)	(2 042)	-	(7 304)
6	Балансовая стоимость 30.09.2019 года	36 606	6 656	-	43 261
7	Стоимость (или оценка) на 30.09.2019 года	60 580	11 620	-	72 199
8	Накопленная амортизация на 30.09.2019 года	(23 974)	(4 964)	-	(28 938)
9	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	74 587	12 356	-	86 943
10	Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	(26 004)	(5 727)	-	(31 731)
11	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	48 583	6 629	-	55 212
12	Поступление	6 003	-	-	6 003
13	Амортизационные отчисления	(7 397)	(2 130)	-	(9 527)
14	Балансовая стоимость на 30.09.2020 года	47 190	4 500	-	51 689
15	Стоимость (или оценка) на 30.09.2020 года	80 591	12 356	-	92 947
16	Накопленная амортизация на 30.09.2020 года	(33 401)	(7 857)	-	(41 258)
17	Балансовая стоимость на 30.09.2020 года	47 190	4 500	-	51 689

Общество по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 30 сентября 2019 года не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 30 сентября 2020 года и по состоянию на 30 сентября 2019 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

19. Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	-	57 633	-	3 778	6 726	68 137
2	Накопленная амортизация на 01.01.2019 года	-	(25 802)	-	(1 060)	(4 829)	(31 691)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	-	31 831	-	2 718	1 897	36 446
4	Поступление	-	11 872	-	-	4 214	16 086
5	Амортизационные отчисления	-	(8 527)	-	(706)	(3 393)	(12 626)
6	Балансовая стоимость на 30.09.2019 года	-	35 177	-	2 012	2 717	39 906
7	Стоимость (или оценка) на 30.09.2019 года	-	67 361	-	3 778	4 978	76 117
8	Накопленная амортизация на 30.09.2019 года	-	(32 184)	-	(1 766)	(2 261)	(36 211)
9	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	98 860	101 784	-	3 778	589	205 012
10	Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	(12 442)	(38 294)	-	(2 004)	(207)	(52 947)

11	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	86 418	63 491	-	1 774	382	152 065
12	Поступление	187	163 584	-	-	-	163 771
13	Выбытие	-	(30 283)	-	-	-	(30 283)
14	Амортизационные отчисления	(37 139)	(23 992)	-	(709)	(73)	(61 913)
15	Балансовая стоимость на 30.09.2020 года	49 466	172 799	-	1 065	309	223 640
16	Стоимость (или оценка) на 30.09.2020 года	99 047	212 735	-	3 778	589	316 150
17	Накопленная амортизация на 30.09.2020 года	(49 581)	(39 935)	-	(2 713)	(280)	(92 510)
18	Балансовая стоимость на 30.09.2020 года	49 466	172 799	-	1 065	309	223 640

В составе категории «Земля, здания и сооружения» отражен актив в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости, балансовая стоимость которого на 30 сентября 2020 года составила 53 466 тыс. руб. (на 30 сентября 2019 года: 0 тыс. руб.). Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 24.1. Информация по прочим условиям договора аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором представлена в Таблицах 47.1.1-47.1.3

По состоянию на 30 сентября 2020 года и по состоянию на 30 сентября 2019 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.

20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13 123	14 134
2	Расчеты с персоналом	51	80
3	Расчеты по социальному страхованию	594	899
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	189 192	2 825
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	93 042	32 758
6	Итого	296 003	50 698

24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	47 292	83 072
2	Итого	47 292	83 072

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в Таблице 47.1.2.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
2	Обязательства по аренде	8,91%	1 год	8,91%	2 года

26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 094	4 100
2	Прочая кредиторская задолженность	1 229 362	1 316 988
3	Итого	1 231 456	1 321 088

Сумма прочей кредиторской задолженности по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена на 98% обязательством перед агентом ПАО Сбербанк за услуги по привлечению клиентов в сумме 1 210 794 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 296 575 тысяч рублей).

Информация в отношении сроков до погашения представлена в Примечании 52_13. Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в Примечании 56_6.

28. Резервы – оценочные обязательства

Общество на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года не создавало налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней, а также по судебным рискам в отношении судебных исков по отношению к Обществу.

29. Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	169 898	-
3	Расчеты по социальному страхованию	14 404	8 114
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	37 136	33 268
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	120	28
6	Итого	221 559	41 410

30. Капитал**Капитал**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2		3		4	5	6
1	Акционерный капитал на 01.01. 2019 года	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000
2	Акционерный капитал на 30 сентября 2019 года	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000
3	Акционерный капитал на 01.01. 2020 года	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000
4	Акционерный капитал на 30 сентября 2020 года	1 035 000	1 035 000	-	-	-	1 035 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 30 сентября 2019 составил 1 035 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2020 года все выпущенные акции Общества были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Общество не выпускало привилегированных акций.

Резервный капитал составил на 30 сентября 2020 года 51 750 тыс. руб. и на 30 сентября 2019 года 36 389 тыс. руб.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 9 месяцев 2020 года и в течение 2019 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда:

Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тысяч рублей, но суммарно не более 80 000 тысяч рублей в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании».

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 30 сентября 2020 года составляет 80 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 80 000 тысяч рублей).

Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 30 сентября 2020 года 642 266 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 790 878 тысяч рублей).

34. Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	1 9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	55 649	63 416
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55 649	63 416
3	Итого	55 649	63 416

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 915	25 229
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 915	25 229
3	Итого	14 915	25 229

37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2020 года

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 года	410	-	2 934	3 344
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(136)	-	(85)	(222)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.09.2020 года	273	-	2 849	3 122

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2019 года

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	317	-	3 161	3 478
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(291)	-	(323)	(614)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	26	-	2 838	2 864

39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(27)	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	2 110	98
3	Итого	2 083	98

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(53)	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	712	764
3	Итого	659	764

41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов	-	-
2	Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	-	-
3	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности	-	-
4	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария	-	-
5	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности	-	-
6	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности	-	-
6.1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	5 585 611	3 537 473
7	Итого	5 585 611	3 537 473
8	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности	-	-
9	Всего	5 585 611	3 537 473

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов	-	-
2	Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	-	-
3	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности	-	-
4	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария	-	-
5	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности	-	-
6	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности	-	-
6.1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 200 818	1 315 515

7	Итого	2 200 818	1 315 515
8	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности	-	-
9	Всего	2 200 818	1 315 515

42. Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	550 337	510 986
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	86 532	69 784
3	Прочее	2 472	1 584
4	Итого	639 341	582 354

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	175 128	181 594
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	22 224	20 165
3	Прочее	1 039	532
4	Итого	198 392	202 292

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2020 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 86 532 тысяч рублей (за 9 месяцев 2019 года: 69 784 тысяч рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 58 399 тысяч рублей за 9 месяцев 2020 года (за 9 месяцев 2019 года – 46 290 тысяч рублей).

43. Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	6 386	4 047
2	Расходы на выплату премий	2 824 436	1 994 586
3	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	618
4	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	6 937	2 263
5	Прочее	288	95
6	Итого	2 838 047	2 001 609

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2020 г.	За 3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	2 210	1 800
2	Расходы на выплату премий	1 227 258	897 697
3	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	618
4	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	980	1 667
5	Прочее	38	-
6	Итого	1 230 485	901 783

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 2 824 436 тысяч рублей за 9 месяцев 2020 года и 1 994 586 тысяч рублей за 9 месяцев 2019 года. За 3 квартал 2020 года – 1 227 258 тысячи рублей, за 3 квартал 2019 года – 897 697 тысяч рублей.

44. Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	3 863	-
2	Итого	3 863	-

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	1 011	-
2	Итого	1 011	-

46. Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	67 599	52 816
2	Амортизация основных средств	61 913	12 626
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9 527	7 304
4	Расходы по аренде	8 307	49 060
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 995	14 509
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	39 884	35 246
7	Расходы по страхованию	233	365
8	Расходы на рекламу и маркетинг	5 733	4 566
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	4 801	1 445
10	Представительские расходы	738	2 406
11	Транспортные расходы	2 876	383
12	Командировочные расходы	878	3 226
13	Штрафы, пени	1 505	911
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	102 810	69 862
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	215 712	162 333
16	Прочие административные расходы	11 514	15 108
17	Итого	539 023	432 165

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	23 593	24 556
2	Амортизация основных средств	23 536	4 183
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 296	2 674
4	Расходы по аренде	1 404	11 982
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 091	4 699
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 866	16 201
7	Расходы по страхованию	116	129
8	Расходы на рекламу и маркетинг	2 853	1 396
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 167	388
10	Представительские расходы	148	581
11	Транспортные расходы	874	115
12	Командировочные расходы	113	1 240
13	Штрафы, пени	794	-

14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 811	29 474
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	79 583	85 490
16	Прочие административные расходы	3 869	6 145
17	Итого	195 115	189 255

За 9 месяцев 2019 года все расходы по аренде представлены расходами по операционной аренде. С 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года Общество имело договор долгосрочной аренды офисного помещения, по которому был признан актив в форме права пользования и обязательства по аренде, стоимость которых на 30 сентября 2020 года раскрыты в Примечании 25. Посредством начисления ежемесячной амортизации и начисления процентного расхода финансовый актив с правом использования переносит свою стоимость на расходы.

47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	880	2 488
2	Прочие доходы	163	333
3	Итого	1 043	2 821

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	377	828
2	Прочие доходы	80	-
3	Итого	458	828

Общество в течение 9 месяцев 2020 года и в течение 9 месяцев 2019 года получало доходы от сдачи недвижимого имущества в субаренду. Ежемесячно Общество отражало в составе доходов от сдачи имущества в субаренду доходы от операционной аренды.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	8	7
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	18	593
3	Прочие расходы	2 701	4 394
4	Итого	2 727	4 995

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	4	7
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	317
3	Прочие расходы	1 718	1 487
4	Итого	1 722	1 812

47.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	договор содержит опцион на продление договора аренды
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	49 466	86 418
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	47 292	83 072

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2020г.	За 9 месяцев 2019г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 816	-
2	проценты уплаченные	3 816	-
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	36 014	-
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	36 014	-
5	Итого отток денежных средств	39 830	-

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	субаренда офисной недвижимости

2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	договоры субаренды заключены со связанными сторонами
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо

48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	287 823	91 189
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	41 008	30 010
3	Итого, в том числе:	328 831	121 199
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	328 831	121 199

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	119 565	9 958
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	369	738
3	Итого, в том числе:	119 935	10 695
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	119 935	10 695

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года, составляла 20 процентов.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 621 608	583 303
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20 %; 2019 год: 20%)	324 322	116 661
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	4 509	4 538
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 509	4 538
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	328 831	121 199

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	589 941	47 146
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20 %; 2019 год: 20 %)	117 988	9 429
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 946	1 266
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 946	1 266
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	119 935	10 695

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 9 месяцев 2020 года

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2020г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	727	863	-	1 591
2	Денежные Средства	-	1	-	2
3	Депозиты	82	(27)	-	55
4	Кредиторская задолженность	1 528	(1 528)	-	-
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 614	(7 156)	-	9 458
6	Прочие активы	39 603	(34 563)	-	5 041
7	Прочие обязательства	-	956	-	956
8	Общая сумма отложенного налогового актива	58 555	(41 454)	-	17 102
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58 555	(41 454)	-	17 102
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	2 870	2 523	-	5 393
11	Основные средства	20 518	(2 969)	-	17 549
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 388	(446)	-	22 943
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(41 008)	-	(5 841)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(41 008)	-	(5 841)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 9 месяцев 2019 года

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2019г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	632	76	-	708
2	Денежные Средства	-	-	-	1
3	Депозиты	63	(58)	-	5
4	Кредиторская задолженность	16 756	(16 756)	-	-
5	Прочие активы	14 604	(12 526)	-	2 078
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	32 056	(29 265)	-	2 791
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Нематериальные активы	3 422	(359)	-	3 062
8	Основные средства	1 450	799	-	2 249
9	Прочие обязательства	-	306	-	306
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 872	745	-	5 617
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	27 184	(30 010)	-	(2 826)
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	27 184	(30 010)	-	(2 826)

49. Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.		9 месяцев 2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	3	4
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	806 947	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(806 947)	-	-	-
4	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	1	-	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации в течение 9 месяцев 2020 года распределена накопленная нераспределенная прибыль Общества согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и за полугодие 2020 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2019 год нераспределенная прибыль Общества составила 572 304 тысячи рублей. При этом 15 361 тысяча рублей из нераспределенной прибыли переведено в резервный фонд Общества в соответствии с Уставом Общества.

52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным, стратегическим и страновым рискам.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждено «Положение о методах расчета и контроля рисков АО «Сбербанк Управление Активами».

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный Совет

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Общество оценивает *ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)* на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

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

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОCI) (применимо для 2 этапа «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или 3 этапа «Финансовые инструменты в дефолте») выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам;

- банкротство контрагента;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- иные существенные известные Обществу обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Общество оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Общества имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества отсутствует. В первую очередь, это связано с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

- применяет инструменты управления в зависимости от условий ведения бизнеса: доступные в ситуации нормального ведения бизнеса и в условиях стресса;
- осуществляет как управление активами (накопление ликвидных активов), так и управление пассивами (привлечение средств в количестве, достаточном для покрытия ожидаемого спроса на ликвидность) с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Бизнес-планирование и стратегическое планирование осуществляются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение регуляторных требований в части риска ликвидности и установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Оперативное управление риском ликвидности осуществляется с использованием процедур прогнозирования метрик риска ликвидности;
- принимает иные меры, направленные на снижение риска ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении ее активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Валютная позиция Общества представлена в Таблице 52.15.

52. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.						31 декабря 2019 г.					
		С	задержко й платежа от 30 до 90 дней	С	задержко й платежа от 90 до 180 дней	С	задержко й платежа от 180 до 360 дней	С	задержко й платежа от 30 до 90 дней	С	задержко й платежа от 90 до 180 дней	С	задержко й платежа от 180 до 360 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Наименование показателя	задержко й платежа менее 30 дней	задержко й платежа от 30 до 90 дней	задержко й платежа от 90 до 180 дней	задержко й платежа от 180 до 360 дней	задержко й платежа свыше 360 дней	Итого	задержко й платежа менее 30 дней	задержко й платежа от 30 до 90 дней	задержко й платежа от 90 до 180 дней	задержко й платежа от 180 до 360 дней	задержко й платежа свыше 360 дней	Итого
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, являющийся кредитно- обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно- обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	2 660	2 660	-	-	-	-	2 660	2 660
1.1	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 660	2 660	-	-	-	-	2 660	2 660
2	Итого	-	-	-	-	2 660	2 660	-	-	-	-	2 660	2 660

Дебиторская задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года покрыта 100% резервом под обесценение.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

Таблица 52.8

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2020 г.

Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
2	3	4	5	6	7
Денежные средства, в том числе:					
денежные средства на расчетных счетах	-	1 309 948	-	-	381
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 309 948	-	-	381
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 056 316	-	-	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	23 877	24	-	-	1 344 522
дебиторская задолженность клиентов	23 809	-	-	-	955 857
прочая дебиторская задолженность	68	24	-	-	388 665

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2019 г.

Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
2	3	4	5	6	7
Денежные средства, в том числе:					
денежные средства на расчетных счетах	-	158 589	-	-	156
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	158 589	-	-	156
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 112 842	-	-	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	29 533	-	-	-	1 274 842
дебиторская задолженность клиентов	29 533	-	-	-	1 231 238
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	43 604

52. Управление рисками (продолжение)

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные международными (Fitch, S&P, Moody's.) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта.
- **Рейтинг А** Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA Fitch, S&P (Aaa – Moody's) до A- Fitch, S&P (A3 – Moody's);
- **Рейтинг В** Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ Fitch, S&P (Baa1 – Moody's) до B- Fitch, S&P (B3 – Moody's);
- **Рейтинг С** Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC/C Fitch, S&P (Caa/Ca/C – Moody's);
- **Рейтинг D** Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами – D;
- **Без рейтинга** – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего, так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением АО «Сбербанк управление активами».

По состоянию на 30 сентября 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года в графе «Без рейтинга» отражена дебиторская задолженность физических лиц, являющихся клиентами Общества, - а также паев инвестиционных фондов под управлением Общества по оплате вознаграждения. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества, а также имеет краткосрочный характер (менее календарного месяца).

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
		Без рейтинга	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 660	2 660
2	прочая дебиторская задолженность	2 660	2 660

52. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Раздел I. Активы								
1	Денежные средства	1 310 329	-	-	1 310 329	158 745	-	-	158 745
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 424 739	-	-	2 424 739	3 417 217	-	-	3 417 217
2.1	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056 316	-	-	1 056 316	2 112 842	-	-	2 112 842
2.2	дебиторская задолженность	1 368 423	-	-	1 368 423	1 304 375	-	-	1 304 375
3	Итого активов	3 735 068	-	-	3 735 068	3 575 962	-	-	3 575 962
	Раздел II. Обязательства								
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 278 670	78	-	1 278 748	1 404 100	60	-	1 404 160
4.1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	47 292	-	-	47 292	83 072	-	-	83 072
4.2	кредиторская задолженность	1 231 379	78	-	1 231 456	1 321 028	60	-	1 321 088
5	Итого обязательств	1 278 670	78	-	1 278 748	1 404 100	60	-	1 404 160
6	Чистая балансовая позиция	2 456 398	(78)	-	2 456 320	2 171 863	(60)	-	2 171 802

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019, контрагентами по всем финансовым активам и обязательствам Общества были резиденты Российской Федерации.

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.									
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 291	35 441	-	-	-	-	-	-	48 732	
1.2	обязательства по аренде	13 291	35 441	-	-	-	-	-	-	48 732	
2	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 231 456	-	-	-	-	-	-	-	1 231 456	
2.1	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 094	-	-	-	-	-	-	-	2 094	
2.2	прочая кредиторская задолженность	1 229 362	-	-	-	-	-	-	-	1 229 362	
3	Итого обязательств	1 244 747	35 441	-	-	-	-	-	-	1 280 188	

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.								
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 249	39 747	35 331	-	-	-	-	-	88 326
1.2	обязательства по аренде	13 249	39 747	35 331	-	-	-	-	-	88 326
2	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 321 088	-	-	-	-	-	-	-	1 321 088
2.1	кредиторская задолженность по	4 100	-	-	-	-	-	-	-	4 100

	информационно-технологическим услугам								
2.2	прочая кредиторская задолженность	1 316 988	-	-	-	-	-	-	1 316 988
3	Итого обязательств	1 334 337	39 747	35 331	-	-	-	-	1 409 414

52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.				
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
		3	4	5	6	
1	2					
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 310 329	-	-	1 310 329	
1.1	денежные средства на расчетных счетах	1 310 329	-	-	1 310 329	
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 056 316	-	-	1 056 316	
2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 056 316	-	-	1 056 316	
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 368 423	-	-	1 368 423	
3.1	дебиторская задолженность клиентов	979 666	-	-	979 666	
3.2	прочая дебиторская задолженность	388 757	-	-	388 757	
4	Итого активов	3 735 068	-	-	3 735 068	
	Раздел II. Обязательства					
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 535	34 757	-	47 292	
5.1	обязательства по аренде	12 535	34 757	-	47 292	
6	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 231 456	-	-	1 231 456	
6.1	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 094	-	-	2 094	
6.2	прочая кредиторская задолженность	1 229 362	-	-	1 229 362	
7	Итого обязательства	1 243 991	34 757	-	1 278 748	
8	Итого разрыв ликвидности	2 491 077	(34 757)	-	2 456 320	

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.				
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
		7	8	9	10	
1	2					
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	158 745	-	-	158 745	
1.1	денежные средства на расчетных счетах	158 745	-	-	158 745	
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 112 842	-	-	2 112 842	
2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 112 842	-	-	2 112 842	
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 304 375	-	-	1 304 375	
3.1	дебиторская задолженность клиентов	1 260 772	-	-	1 260 772	
3.2	прочая дебиторская задолженность	43 604	-	-	43 604	
4	Итого активов	3 575 962	-	-	3 575 962	
	Раздел II. Обязательства					
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 135	35 987	33 950	83 072	
5.1	обязательства по аренде	13 135	35 987	33 950	83 072	
6	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 321 088	-	-	1 321 088	
6.1	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 100	-	-	4 100	
6.2	прочая кредиторская задолженность	1 316 988	-	-	1 316 988	
7	Итого обязательства	1 334 223	35 987	33 950	1 404 160	
8	Итого разрыв ликвидности	2 241 739	(35 987)	(33 950)	2 171 802	

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.				
		Рубли 3	Доллары США 4	Евро 5	Прочие валюты 6	Итого 7
1	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 307 761	1 230	248	1 090	1 310 329
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 424 739	-	-	-	2 424 739
2.1	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056 316	-	-	-	1 056 316
2.2	дебиторская задолженность	1 368 423	-	-	-	1 368 423
3	Итого активов	3 732 500	1 230	248	1 090	3 735 068
	Раздел II. Обязательства					
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 278 670	78	-	-	1 278 748
4.1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	47 292	-	-	-	47 292
4.2	кредиторская задолженность	1 231 379	78	-	-	1 231 456
5	Итого обязательств	1 278 670	78	-	-	1 278 748
6	Чистая балансовая позиция	2 453 829	1 153	248	1 090	2 456 320

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.				
		Рубли 3	Доллары США 4	Евро 5	Прочие валюты 6	Итого 7
1	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	151 406	5 651	185	1 503	158 745
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 417 217	-	-	-	3 417 217
2.1	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 112 842	-	-	-	2 112 842
2.2	дебиторская задолженность	1 304 375	-	-	-	1 304 375
3	Итого активов	3 568 623	5 651	185	1 503	3 575 962
	Раздел II. Обязательства					
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 404 100	60	-	-	1 404 160
4.1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	83 072	-	-	-	83 072
4.2	кредиторская задолженность	1 321 028	60	-	-	1 321 088
5	Итого обязательств	1 404 100	60	-	-	1 404 160
6	Чистая балансовая позиция	2 164 523	5 591	185	1 503	2 171 802

54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствовали особые условия по договорам.

В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки.

Российское 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. Руководство Общества внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок с учетом корректировок до рыночной цены в случае необходимости.

В силу специфики своей деятельности Общество выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») при выплатах доходов в пользу российских и иностранных физических лиц. Руководство Общества внедрило процедуры внутреннего контроля для проверки применяемых Обществом подходов к расчету налоговых обязательств при выплатах доходов в пользу физических лиц на предмет их соответствия положениям налогового законодательства Российской Федерации.

В случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Общество применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Общества, приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Общества внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

56. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	6	7
1	2	3	4	5			
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 310 329	2 424 739		3 735 068	3 735 068
1.1	денежные средства, в том числе:	-	1 310 329	-		1 310 329	1 310 329
1.1.1	денежные средства на расчетных счетах	-	1 310 329	-		1 310 329	1 310 329
1.2	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 424 739		2 424 739	2 424 739
1.2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	1 056 316		1 056 316	1 056 316
1.2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 056 316		1 056 316	1 056 316
1.3	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 368 423		1 368 423	1 368 423
1.3.1	дебиторская задолженность клиентов	-	-	979 869		979 869	979 869
1.3.2	прочая дебиторская задолженность	-	-	388 553		388 553	388 553
2	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 278 748		1 278 748	1 278 748
2.1	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 278 748		1 278 748	1 278 748
2.1.1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	47 292		47 292	47 292
2.2	обязательства по аренде	-	-	47 292		47 292	47 292
2.3	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 231 456		1 231 456	1 231 456
2.3.1	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	2 094		2 094	2 094
2.3.2	прочая кредиторская задолженность	-	-	1 229 362		1 229 362	1 229 362

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.					Балансовая стоимость
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	8	9	10	11	12	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	158 745	3 417 217	3 575 962	3 575 962	
1.1	денежные средства, в том числе:	-	158 745	-	158 745	158 745	
1.1.1	денежные средства на расчетных счетах	-	158 745	-	158 745	158 745	
1.2	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 417 217	3 417 217	3 417 217	
1.2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	2 112 842	2 112 842	2 112 842	
1.2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 112 842	2 112 842	2 112 842	
1.3	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 304 375	1 304 375	1 304 375	
1.3.1	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 260 772	1 260 772	1 260 772	
1.3.2	прочая дебиторская задолженность	-	-	43 604	43 604	43 604	
2	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 404 160	1 404 160	1 404 160	
2.1	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 404 160	1 404 160	1 404 160	
2.1.1	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	83 072	83 072	83 072	
2.2	обязательства по аренде	-	-	83 072	83 072	83 072	
2.3	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 321 088	1 321 088	1 321 088	
2.3.1	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	4 100	4 100	4 100	
2.3.2	прочая кредиторская задолженность	-	-	238	238	238	

58. Остатки по операциям со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2020 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2020 г.							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	121 506	121 506
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	86	-	-	-	-	-	23 987	24 074
2.1	дебиторская задолженность	86	-	-	-	-	-	23 987	24 074
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1	1
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	1 222 448	1 222 448
5	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 222 448	1 222 448
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	12 324	-	-	12 324

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	13 484	13 484
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	74	-	-	-	-	-	29 608	29 682
2.1	дебиторская задолженность	74	-	-	-	-	-	29 608	29 682
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	107	107

Акционерное общество «Сбербанк Управление Активдами»

4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	1 305 616	1 305 616
4.1	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	1 305 616	1 305 616
5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	6 985	-	6 985

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. К прочим связанным сторонам относятся, в том числе ПАО Сбербанк. Эти операции включали: получение вознаграждения за услуги доверительного управляющего, оплата услуг агентов по привлечению клиентов, доходы от сдачи помещений в субаренду, объявление о распределении прибыли Общества по итогам 2019 года и полугодия 2020 года, прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	1 9 месяцев 2020 г.							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	687	687
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
2.1	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	688	688
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	86 712	86 712
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(98 206)	-	-	(98 206)
5	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(2 821 815)	(2 821 815)
6	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(300 271)	(300 271)
7	Прочие доходы	333	-	-	-	-	-	421	753

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	1 9 месяцев 2019 г.							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	524	524
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
2.1	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	525	525
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	21 428	21 428
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(86 243)	-	-	(86 243)
5	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(1 991 638)	(1 991 638)
6	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(205 190)	(205 190)
7	Прочие доходы	428	-	-	-	-	-	601	1 030

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2020 года

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	507	507
1.1	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	508	508
1.2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	23 303	23 303
2	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	(35 539)	-	-	(35 539)
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	-	-	(1 226 310)	(1 226 310)
4	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(108 093)	(108 093)
5	Общие и административные расходы	112	-	-	-	-	-	139	250
6	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	507	507

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2019 года

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	818	818
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	818	818
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	13 275	13 275
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(28 057)	-	-	(28 057)
5	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(896 860)	(896 860)
6	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(104 918)	(104 918)
7	Прочие доходы	151	-	-	-	-	-	150	301

В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.

58. Остатки по операциям со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	98 206	85 043
2	Выходные пособия	-	1 200

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2020 г.	2 квартал 2019 г.
1	2	3	4
2	Краткосрочные вознаграждения	35 539	28 057

Общество начисляло за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2020 года составила 12 919 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года 13 515 тыс. руб.), в том числе в Пенсионный фонд России за 9 месяцев 2020 года в размере 8 917 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 9 332 тыс. руб.)

59. События после окончания отчетного периода

Общество рассмотрело текущие и будущие потенциальные последствия в связи с пандемией COVID-19. По нашим оценкам, данное событие является некорректирующим событием после отчетной даты, т.е. оно не оказывает влияния на балансовую стоимость активов, обязательств и капитала Общества на отчетную дату. Также данное событие, по нашим оценкам, не приводит к существенным сомнениям в отношении способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно на протяжении как минимум 12 месяцев с даты настоящего письма. Поскольку ситуация все еще развивается Руководство считает практически неосуществимым давать количественную оценку будущего потенциального воздействия данного события на Общество. Руководство Группы следит за развитием данной ситуации и принимает меры необходимые для продолжения деятельности Общества в будущем.