



Акционерное общество «Сбер Управление Активами»

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

30 июня 2021 года

Содержание

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	1
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	2
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	3
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	4

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	7
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	8
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
Примечание 5. Денежные средства	26
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29
Примечание 16. Основные виды (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	33
Примечание 18. Нематериальные активы	34
Примечание 19. Основные средства	35
Примечание 20. Прочие активы	36
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	37
Примечание 29. Прочие обязательства	37
Примечание 30. Капитал	38
Примечание 31. Управление капиталом	39
Примечание 34. Процентные доходы	40
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	41
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой ...	42
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	42
Примечание 42. Расходы на персонал	43
Примечание 43. Прямые операционные расходы	44
Примечание 44. Процентные расходы	44
Примечание 46. Общие и административные расходы	45
Примечание 47.1. Аренда	46
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	48
Примечание 48. Налог на прибыль	49
Примечание 49. Дивиденды	52
Примечание 52. Управление рисками	53
Примечание 54. Условные обязательства	66
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	70
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	73

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 30 июня 2021 г.**

**Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)**

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

**Код формы по ОКУД: 0420002
(квартальная)
(тыс. руб.)**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 560 165	2 947 493
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 619 542	1 439 844
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	1 321 212	-
11	дебиторская задолженность	12	1 298 330	1 439 844
17	Нематериальные активы	18	59 722	66 093
18	Основные средства	19	215 286	251 479
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	5	-
20	Отложенные налоговые активы	48	5 777	26 164
21	Прочие активы	20	73 725	86 103
22	Итого активов		5 534 222	4 817 175
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		765 213	1 191 387
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	14 085	37 942
30	кредиторская задолженность	26	751 128	1 153 445
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	19 667	33 148
36	Прочие обязательства	29	1 323 674	356 257
37	Итого обязательств		2 108 554	1 580 791
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
40	Резервный капитал	30	51 750	51 750
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 338 918	2 149 634
52	Итого капитала		3 425 668	3 236 384
53	Итого капитала и обязательств		5 534 222	4 817 175

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 июля 2021 г.

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 1 полугодие 2021 г.**

**Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420003
(квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		31 219	42 564
4	процентные доходы	34	30 792	40 734
10	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	358	406
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	68	1 423
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	4 029 968	3 191 400
16	Расходы на персонал	42	(549 915)	(440 950)
17	Прямые операционные расходы	43	(1 671 164)	(1 540 359)
18	Процентные расходы	44	(866)	(2 851)
20	Общие и административные расходы	46	(501 641)	(343 908)
22	Прочие доходы	47	60 792	586
23	Прочие расходы	47	(7 727)	(1 005)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 390 666	905 475
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(282 733)	(183 658)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(262 345)	(143 019)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(20 388)	(40 639)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	180 520	100 953
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 288 454	822 770
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 288 454	822 770

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 июля 2021 г.


(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
За 2 квартал 2021 г.**

**Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

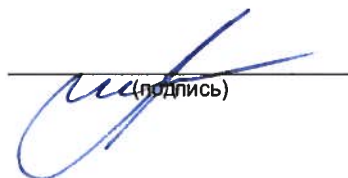
Почтовый адрес 121170, Москва, ул Поклонная, д.3, к.1, этаж 20

**Код формы по ОКУД: 0420003
(квартальная)
(тыс. руб.)**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		20 420	20 967
4	процентные доходы	34	19 941	21 273
10	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	757	428
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(278)	(735)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 232 358	1 448 722
16	Расходы на персонал	42	(272 926)	(218 380)
17	Прямые операционные расходы	43	(929 685)	(597 605)
18	Процентные расходы	44	(342)	(1 318)
20	Общие и административные расходы	46	(288 738)	(231 522)
22	Прочие доходы	47	3 966	334
23	Прочие расходы	47	(5 044)	(394)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		760 010	420 804
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(158 206)	(85 596)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(160 610)	(81 747)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	2 404	(3 849)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	99 557	48 544
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		701 361	383 752
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		701 361	383 752

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 июля 2021 г.


(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 1 полугодие 2021 г.**

**Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)**

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

**Код формы по ОКУД: 0420004
(квартальная)
(тыс. руб.)**

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Примечани я к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2020 г.		1 035 000	36 389	1 340 924	2 412 312
4	Остаток на 01.01.2020 г. пересмотренный		1 035 000	36 389	1 340 924	2 412 312
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	822 770	822 770
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	(556 943)	(556 943)
14	Прочее движение резервов		-	15 361	(15 361)	-
14.1	Остаток на 30.06.2020 г.		1 035 000	51 750	1 591 389	2 678 139
15	Остаток на 01.01.2021 г.		1 035 000	51 750	2 149 634	3 236 384
18	Остаток на 01.01.2021 г. пересмотренный		1 035 000	51 750	2 149 634	3 236 384
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	1 288 454	1 288 454
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	(1 099 170)	(1 099 170)
29	Остаток на 30.06.2021 г. в том числе:		1 035 000	51 750	2 338 918	3 425 668

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 июля 2021 г.


(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	-

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 1 полугодие 2021 г.**

**Акционерное общество «Сбер Управление Активами»
АО «Сбер Управление Активами»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

**Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		4 512 895	3 813 320
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 478 945)	(2 781 305)
5	Проценты полученные		9 166	17 633
6	Проценты уплаченные		(1 378)	(2 793)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(370 197)	(280 989)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(81 169)	(60 121)
11	Уплаченный налог на прибыль		(321 838)	(209 168)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(24 986)	41 276
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 243 548	537 852
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(75 109)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(4 460)	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 100 000	3 513 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 400 000)	(3 300 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 304 460)	137 891
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(300 005)	(150 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(26 645)	(23 705)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(326 651)	(173 705)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(387 563)	502 038
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	236	631
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 947 507	158 746
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 560 180	661 415

Генеральный директор а
(должность руководителя)

26 июля 2021 г.

(подпись)

Зайцев Евгений Юрьевич
(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 045-06044-001000 (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	07.06.2002 г. (лицензия № 045-06044-001000) 12.09.1996 г. (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	не применимо
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 Благосостояние». Общество входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО Сбербанк. По состоянию на 30 июня 2021 года основным акционером ПАО Сбербанк является Фонд национального благосостояния, которому принадлежит 52,3 % обыкновенных акций или 50,0 % плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций ПАО Сбербанк. Конечным контролирующим акционером ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121170, Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1, этаж 19
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121170, Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1, этаж 20
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121170, Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1, этаж 20
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	223
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	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. В течение первого полугодия 2021 года мировая экономика продолжала восстанавливаться от коронакризиса. Этому способствовало ускорение темпов вакцинации от COVID-19 в мире, а также монетарное и фискальное стимулирование в развитых странах. В таких условиях можно было наблюдать заметный рост глобальных рынков акций и котировок сырьевых товаров. В результате индекс акций МосБиржи полной доходности прибавил 19.3% за период. В то же время восстановление мировой экономики привело к росту инфляции, как в развитых, так и развивающихся странах. В результате выросли ставки по гособлигациям США – доходности к погашению десятилетних казначейских бумаг выросли до 1,5% в конце полугодия (против 0,9% в начале года). Рост доходностей к погашению облигаций развитых рынков оказывал давление на котировки облигаций развивающихся рынков (как долларовых, так и номинированных в локальных валютах). В результате индекс ликвидных российских еврооблигаций RUEU10 прибавил только 0,3% за полгода. Рост доходностей к погашению на глобальных рынках оказывал давление и на котировки рублевых облигаций. Дополнительным фактором, обусловившим снижение цен рублевых облигаций, стал переход Банка России к циклу повышению ставки в ответ на рост инфляции существенно выше таргета. Инфляция в конце июня достигла уровня в 6,5% против таргета в 4%, что отчасти объясняется восстановлением потребительской активности в РФ, нарушением производственных цепочек из-за коронавирусных ограничений, волатильностью на валютном рынке, а также глобальным ускорением инфляции. Банк России в условиях проведения политики таргетирования инфляции в течение полугодия повысил ключевую ставку с 4,25% до 5,5%. В результате по итогам января-июня индексы государственных и корпоративных облигаций МосБиржи потеряли 2,7% и 0,4% соответственно. 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.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) 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	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
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	Сравнительные показатели за полугодие 2020 года Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации были реклассифицированы для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности с целью обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и сравнительных данных за предыдущий период. Информация о прекращенной деятельности и детали соответствующей реклассификации раскрываются в Примечании 16.

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов 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».

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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)	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применило все новые и измененные ОСБУ, Международные стандарты финансовой отчетности (далее – «МСФО»), интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО (далее – «КИМСФО»), которые имеют отношение к его деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2021.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 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 взноса 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 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 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 организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если 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 долевого 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 долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении

			годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность. «Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Финансовые показатели такого актива не имеют значения для данной оценки. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности. В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора; и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора. МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения. В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е
--	--	--	---

			тестирование». Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества. МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1. Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность. Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей: • Порядок учета изменений в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, на соответствующий момент не были признаны прибыль или убыток. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в такой степени, в которой они необходимы как непосредственное следствие реформы IBOR, а новый базис экономически эквивалентен предыдущему базису. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют базис для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. • Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на
--	--	--	---

			дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. - Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения особых требований, установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие. - Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность
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 (IAS) 1, 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, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 по обесценению 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 отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 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)	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
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	не применимо
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	не применимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			

Номер строк и	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 2021 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 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезной эксплуатации, годы Здания и сооружения 50 Компьютеры и оргтехника 1-10 Офисное оборудование 1-15 Мебель и принадлежности 5-7 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).
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом 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	не применимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Все нематериальные активы Общества представляют собой • активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; Сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
32	МСФО (IAS) 38	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			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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). Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период. Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год. Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
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	Прекращенная деятельность: Прекращенной деятельностью является компонент Общества, который либо выбыл, либо классифицируется как предназначенный для продажи и: (а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного

			значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Прибыли и денежные потоки от прекращенной деятельности, если таковые имеются, отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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 2021 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)	не применимо
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	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.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.			На 31.12.2020 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
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 560 180	15	2 560 165	2 947 507	14	2 947 493
6	Итого	2 560 180	15	2 560 165	2 947 507	14	2 947 493

По состоянию на 30 июня 2021 года более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в трех кредитных организациях с общей суммой денежных средств 2 559 802 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: более 99% – в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств 2 924 023 тысячи рублей). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Общества не было.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 560 165	2 947 493
4.1	Прочее	15	14
5	Итого	2 560 180	2 947 507

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 5.4

(тыс. руб.)

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	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 947 507	-	-	2 947 507
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 947 507	-	-	2 947 507

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
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	13 253 328	-	-	13 253 328
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 253 328	-	-	13 253 328
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(13 640 655)	-	-	(13 640 655)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 640 655)	-	-	(13 640 655)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 560 180	-	-	2 560 180
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 560 180	-	-	2 560 180

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 5.4
(тыс. руб.)

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	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	158 746	-	-	158 746
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	158 746	-	-	158 746
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	16 834 296	-	-	16 834 296
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 834 296	-	-	16 834 296
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(16 331 626)	-	-	(16 331 626)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16 331 626)	-	-	(16 331 626)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	661 415	-	-	661 415
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	661 415	-	-	661 415

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 5.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	14	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	27	27
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27	27
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26)	(26)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26)	(26)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	15	15
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15	15

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 5.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	1	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	14	14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12)	(12)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12)	(12)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	2	2
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.			На 31.12.2020 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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 321 626	414	1 321 212	-	-	-
13	Итого	1 321 626	414	1 321 212	-	-	-

По состоянию на 30 июня 2021 Общество размещало депозиты в одной кредитной организации: БАНК ГПБ (АО). По состоянию на 31 декабря 2020 Общество не размещало депозитов

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 10.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 430 792	3 430 792
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 430 792	3 430 792
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 109 166)	(2 109 166)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 109 166)	(2 109 166)
36	Полная балансовая	1 321 626	1 321 626

	СТОИМОСТЬ по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 321 626	1 321 626

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 10.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 113 252	2 113 252
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 113 252	2 113 252
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 340 734	3 340 734
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 340 734	3 340 734
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 530 633)	(3 530 633)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 530 633)	(3 530 633)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 923 353	1 923 353
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 923 353	1 923 353

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 10.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 729	1 729
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 729	1 729
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 315)	(1 315)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 315)	(1 315)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	414	414
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	414	414

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 10.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	410	410
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	410	410
6	Поступление финансовых активов, в	830	830

	том числе:		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	830	830
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 131)	(1 131)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 131)	(1 131)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	109	109
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	109	109

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.		На 31.12.2020 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 4,6 до 4,6	от 49 до 49	-	-

Примечание 16. Основные виды (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность

Таблица 16.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	324 418	193 393
2	Расходы от прекращенной деятельности	(98 767)	(67 202)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	225 650	126 191
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(45 130)	(25 238)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	180 520	100 953
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	180 520	100 953

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность

Таблица 16.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021г.	За 2 квартал 2020г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	167 013	90 433
2	Расходы от прекращенной деятельности	(42 566)	(29 753)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	124 447	60 680
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(24 889)	(12 136)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	99 557	48 544
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	99 557	48 544

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
1	2	3	4	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020	74 587	12 356	86 943
2	Накопленная амортизация	(26 004)	(5 727)	(31 731)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2020	48 583	6 629	55 212
4	Поступление	1 799	-	1 799
8	Амортизационные отчисления	(4 800)	(1 431)	(6 230)
13	Балансовая стоимость на 30.06.2020	45 582	5 199	50 781
14	Стоимость (или оценка), на 30.06.2020	76 386	12 356	88 743
15	Накопленная амортизация	(30 804)	(7 157)	(37 961)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	98 953	12 356	111 309
15.2	Накопленная амортизация	(36 664)	(8 553)	(45 217)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	62 290	3 803	66 093
17	Поступление	1 658	-	1 658
21	Амортизационные отчисления	(7 381)	(648)	(8 029)
26	Балансовая стоимость, на 30.06.2021	56 567	3 155	59 722
27	Стоимость (или оценка), на 30.06.2021	100 612	12 356	112 968
28	Накопленная амортизация	(44 045)	(9 201)	(53 246)
29	Балансовая стоимость, на 30.06.2021	56 567	3 155	59 722

Общество по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 30 июня 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	6	7	8
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020	98 860	101 784	3 778	589	205 012
2	Накопленная амортизация	(12 442)	(38 294)	(2 004)	(207)	(52 947)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2020	86 418	63 491	1 774	382	152 065
4	Поступление	-	161 708	-	-	161 708
8	Выбытие	-	(30 283)	-	-	(30 283)
9	Амортизационные отчисления	(24 614)	(13 244)	(471)	(49)	(38 377)
14	Балансовая стоимость, на 30.06.2020	61 805	181 671	1 303	333	245 113
15	Стоимость (или оценка), на 30.06.2020	98 860	218 018	3 778	589	321 246
16	Накопленная амортизация	(37 056)	(36 347)	(2 475)	(256)	(76 133)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	103 174	260 946	3 778	1 163	369 061
16.2	Накопленная амортизация	(63 062)	(51 167)	(2 951)	(403)	(117 582)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	40 112	209 779	828	760	251 479
18	Поступление	6 306	14 712	-	-	21 019
23	Амортизационные отчисления	(25 790)	(27 702)	(468)	(359)	(54 319)
27	Прочее	(2 891)	-	-	-	(2 891)
28	Балансовая стоимость, на 30.06.2021	17 738	196 789	359	401	215 286
29	Стоимость (или оценка), на 30.06.2021	105 354	274 264	3 778	1 163	384 558
30	Накопленная амортизация	(87 616)	(77 475)	(3 419)	(762)	(169 272)
31	Балансовая стоимость, на 30.06.2021	17 738	196 789	359	401	215 286

В составе категории «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования по договорам аренды офисной недвижимости, балансовая стоимость которого на 30 июня 2021 года составила 17 738 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года составила 40 112 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 июня 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2021 г.			31 декабря 2020г.		
		Полная балан-совая стоим- мость	Резерв под обесце- нение	Балан-совая стои- мость	Полная балан-совая стои-мость	Резерв под обесце- нение	Балан-совая стои- мость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 493	-	11 493	17 806	-	17 806
2	Расчеты с персоналом	20	-	20	10	-	10
3	Расчеты по социальному страхованию	161	-	161	805	-	805
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	62 051	-	62 051	67 482	-	67 482
11	Итого	73 725	-	73 725	86 103	-	86 103

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	14 085	37 942
15	Итого	14 085	37 942

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	На 30.06.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,39-8,91	0,3-2,3 года	7,39-8,91	0,5-2,5 года

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	7 284	348
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	424	29
19	Прочая кредиторская задолженность	743 420	1 153 069
20	Итого	751 128	1 153 445

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	1 099 170	300 005
2	Расчеты с персоналом	164 947	72
3	Расчеты по социальному страхованию	21 109	11 757
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	38 045	43 773
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	402	650
11	Итого	1 323 674	356 257

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2020г.	1 035 000	1 035 000	1 035 000
4	Остаток на 30.06.2020г.	1 035 000	1 035 000	1 035 000
5	На 01.01.2021г.	1 035 000	1 035 000	1 035 000
8	На 30.06.2021г.	1 035 000	1 035 000	1 035 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 составил 1 035 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2021 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 июня 2021 года 51 750 тыс. руб. и на 31 декабря 2020 года 51 750 тыс. руб.

Примечание 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 полугодия 2021 г. и в течение 2020 г. 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 19.07.2016 № 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 30.06.2021 составляет 80 000 тысяч рублей (на 31.12.2020: 80 000 тысяч рублей).

Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 30 июня 2021 года 856 965 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 1 381 242 тысячи рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	30 792	40 734
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 792	40 734
15	Итого	30 792	40 734

Процентные доходы

Таблица 34.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	19 941	21 273
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 941	21 273
15	Итого	19 941	21 273

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 37.1
(тыс. руб.)

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 01.01.2021	-	-	3 514	3 514
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	414	-	(772)	(358)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.06.2021	414	-	2 742	3 156

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 37.1
(тыс. руб.)

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	410	-	2 934	3 344
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(301)	-	(103)	(403)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.06.2020	109	-	2 831	2 940

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

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

Таблица 39.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(2)	26
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	70	1 398
3	Итого	68	1 423

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

Таблица 39.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	25	26
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(302)	(760)
3	Итого	(278)	(735)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	4 029 968	3 191 400
48	Итого	4 029 968	3 191 400
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	4 029 968	3 191 400

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 232 358	1 448 722
48	Итого	2 232 358	1 448 722
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	2 232 358	1 448 722

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	465 799	375 209
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	81 880	64 308
3	Расходы по пенсионному плану	1 204	-
5	Прочее	1 032	1 433
6	Итого	549 915	440 950

Расходы на персонал (за последний квартал)

Таблица 42.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	234 505	189 489
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	37 137	28 563
3	Расходы по пенсионному плану	598	-
5	Прочее	685	328
6	Итого	272 926	218 380

Расходы по оплате труда за полугодие 2021 года включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 руб. (за первое полугодие 2020 года: 0 руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 507 тыс. руб. (за первое полугодие 2020 года: 935 тыс. руб.).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за полугодие 2021 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 81 880 тыс. руб. (за первое полугодие 2020 года 64 308 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 56 972 тыс. руб. (за первое полугодие 2020 года: 43 392 тыс. руб.).

Расходы по оплате труда за 2 квартал 2021 года включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 руб. (за 2 квартал 2020 года: 0 руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 71 тыс. руб. (за 2 квартал 2020 года: 0 руб.).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2 квартал 2021 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 37 137 тыс. руб. (за 2 квартал 2020 года 28 563 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд России в размере 27 240 тыс. руб. (за 2 квартал 2020 года: 20 320 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	4 834	4 175
2	Расходы на выплату премий	1 654 421	1 529 976
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	10 858	5 957
11	Прочее	1 051	250
12	Итого	1 671 164	1 540 359

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	-	2 183
2	Расходы на выплату премий	919 417	590 811
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	9 870	4 479
11	Прочее	398	131
12	Итого	929 685	597 605

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	866	2 851
7	Итого	866	2 851

Процентные расходы

Таблица 44.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	342	1 318
7	Итого	342	1 318

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	64 370	44 007
2	Амортизация основных средств	54 319	38 377
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	8 029	6 230
4	Расходы по аренде	4 439	6 902
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 894	3 904
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	32 046	25 018
7	Расходы по страхованию	165	117
8	Расходы на рекламу и маркетинг	5 930	2 880
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 257	2 634
11	Представительские расходы	630	590
12	Транспортные расходы	802	2 001
13	Командировочные расходы	671	765
14	Штрафы, пени	335	710
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 999	65 999
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	212 691	136 129
17	Прочие административные расходы	68 064	7 644
18	Итого	501 641	343 908

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	39 157	28 950
2	Амортизация основных средств	27 866	20 902
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 965	3 282
4	Расходы по аренде	1 010	6 020
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 665	467
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 451	10 362
7	Расходы по страхованию	165	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	3 602	1 050
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 902	1 765
11	Представительские расходы	542	-
12	Транспортные расходы	372	1 627
13	Командировочные расходы	506	18
14	Штрафы, пени	182	110
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	16 103	28 687
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	130 613	124 658
17	Прочие административные расходы	39 638	3 622
18	Итого	288 738	231 522

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 30.06.2021 г.
		Описание
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
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	17 738	40 112
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	14 085	37 942

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

Таблица 47.1.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021г.	За 1 полугодие 2020г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	25	2 964
2	проценты уплаченные	25	2 793
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	171
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	27 999	23 705
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27 999	23 705
7	Итого отток денежных средств	28 023	26 669

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

Таблица 47.1.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	субаренда офисной недвижимости
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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, подконтрольными сторонами
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	118	1 088
7	Итого	118	1 088

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	812	503
8	Прочие доходы	59 981	83
9	Итого	60 792	586

Прочие доходы

Таблица 47.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	407	252
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1	-
8	Прочие доходы	3 558	83
9	Итого	3 966	334

Прочие расходы

Таблица 47.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	4	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	124	18
5	Прочие расходы	7 599	983
6	Итого	7 727	1 005

Прочие расходы

Таблица 47.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	2
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	76	-
5	Прочие расходы	4 968	392
6	Итого	5 044	394

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	262 345	143 019
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	20 388	40 639
4	Итого, в том числе:	282 733	183 658
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	282 733	183 658

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20 процентов, в 2020 году – 20 процентов

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

Таблица 48.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	160 610	81 747
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 404)	3 849
4	Итого, в том числе:	158 206	85 596
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	158 206	85 596

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

Таблица 48.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 390 666	905 475
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2021 г.%-2020 г.%	278 133	181 095
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	4 600	2 563
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 600	2 563
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	282 733	183 658

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

Таблица 48.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	760 010	420 804
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2 квартал 2021 г. %-2 квартал 2020 г. %	152 002	84 161
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	6 204	1 436
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 204	1 436
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	158 206	85 596

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 48.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.06.2021г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	843	(295)	-	548
2	Денежные Средства	3	-	-	3
3	Депозиты	-	83	-	83
4	Кредиторская задолженность	730	(730)	-	-
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 588	(4 797)	-	2 792
6	Прочие активы	43 008	(15 379)	-	27 629
7	Общая сумма отложенного налогового актива	52 172	(21 118)	-	31 054
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	52 172	(21 118)	-	31 054
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	8 436	(951)	-	7 484
10	Основные средства	17 572	(3 646)	-	13 926
11	Прочие обязательства	-	3 868	-	3 868
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	26 008	(730)	-	25 278
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	26 164	(20 388)	-	5 777
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	26 164	(20 388)	-	5 777

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 48.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.06.2020г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
15	Дебиторская задолженность	727	(21)	-	707
16	Денежные Средства	-	-	-	-
17	Депозиты	82	(60)	-	22
18	Кредиторская задолженность	1 528	(645)	-	883
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 614	(4 729)	-	11 885
20	Прочие активы	39 603	(34 944)	-	4 659
21	Прочие обязательства	-	1 063	-	1 063
22	Общая сумма отложенного налогового актива	58 555	(39 336)	-	19 219
23	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58 555	(39 336)	-	19 219
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
24	Нематериальные активы	2 870	2 180	-	5 051
25	Основные средства	20 518	(877)	-	19 640
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 388	1 303	-	24 691
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(40 639)	-	(5 472)
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	35 167	(40 639)	-	(5 472)

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	300 005	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 099 170	556 943
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(300 005)	(150 000)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	1 099 170	406 943
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	1 062	538,11

В первом полугодии 2021 года Общество выплатило дивиденды в размере 300 005 тыс. руб. единственному акционеру. В первом полугодии 2021 года Общество объявило дивиденды в размере 1 099 170 тыс. руб. по итогам 2020 года в пользу единственного акционера. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации была распределена часть накопленной нераспределенной прибыли некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г., составленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленными в Российской Федерации.

Примечание 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.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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 обособляются 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.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) (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 обесцененными 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.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 30.06.2021 г.

Таблица 52.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	2 690	2 690
20	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	30	30
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660	2 660
25	Итого	-	-	-	-	2 690	2 690

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	2 690	2 690
20	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	30	30
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 660	2 660
25	Итого	-	-	-	-	2 690	2 690

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.06.2021 г.

Таблица 52.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	2 559 877	303
2	денежные средства на расчетных счетах	-	2 559 877	303
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 321 626	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 321 626	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	53 731	955	1 243 695
39	дебиторская задолженность клиентов	53 731	955	1 228 173
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	15 521

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	2 947 292	215
2	денежные средства на расчетных счетах	-	2 947 292	215
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	43 560	10 150	1 386 957
39	дебиторская задолженность клиентов	43 560	10 147	1 386 846
43	прочая дебиторская задолженность	-	3	111

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания 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 от 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 31.03.2021 и по состоянию на 31.12.2020 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 убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 30.06.2021 г.

Таблица 52.10
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 691
39	дебиторская задолженность клиентов	31
43	прочая дебиторская задолженность	2 660

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.10
(тыс. руб.)

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 691
39	дебиторская задолженность клиентов	31
43	прочая дебиторская задолженность	2 660

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 30.06.2021 г.

Таблица 52.12
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	2 560 165	-	2 560 165
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 619 542	-	2 619 542
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 321 212	-	1 321 212
11	дебиторская задолженность	1 298 330	-	1 298 330
17	Итого активов	5 179 707	-	5 179 707

Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	758 751	6 462	765 213
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14 085	-	14 085
25	кредиторская задолженность	744 666	6 462	751 128
28	Итого обязательств	758 751	6 462	765 213
29	Чистая балансовая позиция	4 420 956	(6 462)	4 414 494

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.12
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	2 947 493	-	2 947 493
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 439 844	-	1 439 844
11	дебиторская задолженность	1 439 844	-	1 439 844
17	Итого активов	4 387 337	-	4 387 337
Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 191 315	72	1 191 387
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 942	-	37 942
25	кредиторская задолженность	1 153 373	72	1 153 445
28	Итого обязательств	1 191 315	72	1 191 387
29	Чистая балансовая позиция	3 196 022	(72)	3 195 950

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 30.06.2021 г.

Таблица 52.13
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 546	2 056	2 855	14 456
20	обязательства по аренде	9 546	2 056	2 855	14 456

28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	751 128	-	-	751 128
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	7 284	-	-	7 284
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	424	-	-	424
40	прочая кредиторская задолженность	743 420	-	-	743 420
42	Итого обязательств	760 673	2 056	2 855	765 584

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2020 г.

Таблица 52.13
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 636	23 186	2 071	38 892
20	обязательства по аренде	13 636	23 186	2 071	38 892
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 153 445	-	-	1 153 445
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	-	-	348
29	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	29	-	-	29
38	прочая кредиторская задолженность	1 153 069	-	-	1 153 069
40	Итого обязательств	1 167 081	23 186	2 071	1 192 337

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.06.2021 г.

Таблица 52.14
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	2 560 165	-	-	2 560 165
2	денежные средства на расчетных счетах	2 560 165	-	-	2 560 165
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 321 212	-	-	1 321 212
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 321 212	-	-	1 321 212
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 298 330	-	-	1 298 330
65	дебиторская задолженность клиентов	1 282 810	-	-	1 282 810
69	прочая дебиторская задолженность	15 520	-	-	15 520
71	Итого активов	5 179 707	-	-	5 179 707
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 454	1 868	2 764	14 085
91	обязательства по финансовой аренде	9 454	1 868	2 764	14 085
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	751 128	-	-	751 128
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	7 284	-	-	7 284
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	424	-	-	424
111	прочая кредиторская задолженность	743 420	-	-	743 420
113	Итого обязательств	760 581	1 868	2 764	765 213
114	Итого разрыв ликвидности	4 419 126	(1 868)	(2 764)	4 414 494

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.14
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	2 947 493	-	-	2 947 493
2	денежные средства на расчетных счетах	2 947 493	-	-	2 947 493
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 439 844	-	-	1 439 844
65	дебиторская задолженность клиентов	1 439 731	-	-	1 439 731
69	прочая дебиторская задолженность	113	-	-	113
71	Итого активов	4 387 337	-	-	4 387 337
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 112	23 196	1 634	37 942
91	обязательства по финансовой аренде	13 112	23 196	1 634	37 942
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 153 445	-	-	1 153 445
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	348	-	-	348
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	29	-	-	29
111	прочая кредиторская задолженность	1 153 069	-	-	1 153 069
113	Итого обязательств	1 166 557	23 196	1 634	1 191 387
114	Итого разрыв ликвидности	3 220 780	(23 196)	(1 634)	3 195 950

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 30.06.2021 г.

Таблица 52.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 554 483	4 240	230	1 213	2 560 165
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 605 466	1	-	14 075	2 619 542
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 321 212	-	-	-	1 321 212
11	дебиторская задолженность	1 284 254	1	-	14 075	1 298 330
17	Итого активов	5 159 949	4 241	230	15 288	5 179 707
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	759 270	6 462	-	-	765 732
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14 085	-	-	-	14 085
25	кредиторская задолженность	745 185	6 462	-	-	751 647
28	Итого обязательств	759 270	6 462	-	-	765 732
29	Чистая балансовая позиция	4 400 679	(2 221)	230	15 288	4 413 975

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 936 914	5 380	242	4 956	2 947 493

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 439 844	-	-	-	1 439 844
11	дебиторская задолженность	1 439 844	-	-	-	1 439 844
17	Итого активов	4 376 758	5 380	242	4 956	4 387 337
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 191 315	72	-	-	1 191 387
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 942	-	-	-	37 942
25	кредиторская задолженность	1 153 373	72	-	-	1 153 445
28	Итого обязательств	1 191 315	72	-	-	1 191 387
29	Чистая балансовая позиция	3 185 443	5 308	242	4 956	3 195 950

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 30.06.2021 г.

Таблица 52.16
(тыс. руб.)

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	400	-	43 333 333,33	34 666 666,66

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 31.03.2021 и на 31.12.2020 отсутствовали особые условия по договорам.

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

По состоянию на 31.03.2021 и 31.12.2020 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 невзаимозависимыми 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.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	5 179 707	-	5 179 707	5 179 707
2	денежные средства, в том числе:	-	2 560 165	-	2 560 165	2 560 165
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 560 165	-	2 560 165	2 560 165
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 619 542	-	2 619 542	2 619 542
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 321 212	-	1 321 212	1 321 212
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 321 212	-	1 321 212	1 321 212
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 298 330	-	1 298 330	1 298 330
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 282 810	-	1 282 810	1 282 810
35	прочая дебиторская задолженность	-	15 520	-	15 520	15 520
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	750 836	14 085	764 922	764 922
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	750 836	14 085	764 922	764 922
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	14 085	14 085	14 085

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
47	обязательства по аренде	-	-	14 085	14 085	14 085
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	750 836	-	750 836	750 836
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	7 284	-	7 284	7 284
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	424	-	424	424
67	прочая кредиторская задолженность	-	743 128	-	743 128	743 128

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

Таблица 56.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	4 387 337	-	4 387 337	4 387 337
2	денежные средства, в том числе:	-	2 947 493	-	2 947 493	2 947 493
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 947 493	-	2 947 493	2 947 493
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 439 844	-	1 439 844	1 439 844
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 439 844	-	1 439 844	1 439 844
31	дебиторская задолженность клиентов	-	1 439 731	-	1 439 731	1 439 731
35	прочая дебиторская задолженность	-	112	-	112	112

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 153 445	37 942	1 191 387	1 191 387
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 153 445	37 942	1 191 387	1 191 387
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	37 942	37 942	37 942
47	обязательства по аренде	-	-	37 942	37 942	37 942
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	1 153 445	-	1 153 445	1 153 445
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	348	-	348	348
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	29	-	29	29
67	прочая кредиторская задолженность	-	1 153 069	-	1 153 069	1 153 069

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.06.2021 г.

**Таблица
58.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Денежные средства	-	-	929 640	929 640
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44	-	48 212	48 256
11	дебиторская задолженность	44	-	48 212	48 256
19	Прочие активы	-	-	1 195	1 195
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	741 227	741 227
27	кредиторская задолженность	-	-	741 227	741 227
29	Прочие обязательства	1 099 170	11 634	-	1 110 804

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2020 г.

**Таблица
58.1**
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Денежные средства	-	-	14 910	14 910
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44	-	23 689	23 733
11	дебиторская задолженность	44	-	23 689	23 733
19	Прочие активы	-	-	-	-
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 148 296	1 148 296
27	кредиторская задолженность	-	-	1 148 296	1 148 296
29	Прочие обязательства	300 005	8 298	-	308 303

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. В категорию «Прочие связанные стороны» Общество относит ПАО Сбербанк и иные компании, входящие в Группу ПАО Сбербанк, в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте ПАО Сбербанк www.sberbank.ru. Срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности по прочим связанным сторонам не превышает 3-х календарных месяцев.

Эти операции включали: получение вознаграждения за услуги доверительного управляющего, оплата услуг агентов по привлечению клиентов, доходы от сдачи помещения в

субаренду, прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	238	239
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	4	4
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	235	235
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	66 029	66 029
16	Расходы на персонал	-	(65 361)	-	(65 361)
17	Прямые операционные расходы	-	-	(1 671 164)	(1 671 164)
20	Общие и административные расходы	-	-	(301 037)	(301 037)
22	Прочие доходы	223	-	589	812

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	2	-	633	635
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2	-	2	4
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	631	631
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	63 409	63 409
16	Расходы на персонал	-	(62 667)	-	(62 667)
17	Прямые операционные расходы	-	-	(1 540 359)	(1 540 359)
20	Общие и административные расходы	-	-	(192 178)	(192 178)
22	Прочие доходы	221	-	282	503

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2 квартал 2021 г.

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	(31 005)	(31 005)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2 квартал 2020 г.

Таблица 58.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	(31 041)	(31 041)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	65 361	62 667

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателей	За 2 квартал 2021 г.	За 2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	31 005	31 041

Общество начисляло за полугодие 2021 года и за полугодие 2020 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за полугодие 2021 года составила 10 517 тыс. руб. (за полугодие 2020 года 9 027 тыс.руб.), в том числе в Пенсионный фонд России за полугодие 2021 года в размере 7 470 тыс. руб. (за полугодие 2020 года – 6 373 тыс. руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления отчетности дебиторская задолженность Общества в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления погашена более чем на 70% клиентами. Данная информация раскрыта в Примечание 12.1.