

# Обзор «Сбербанк Управление Активами»

## Демо-версия

Документ предназначен для ознакомления  
со структурой обзора компании «Сбербанк Управление Активами»

Анализ компании • Регулирование  
и лицензии • Отзывы инвесторов  
• Ключевые продукты • Плюсы и  
минусы инвестиций • Сохранность  
капитала



**СБЕРБАНК**  
Управление Активами

 **truinvestor.ru**

Магазин финансовых обзоров

# Содержание

## Резюме

Методология анализа

## **Глава 1. Анализ компании «Сбербанк Управление Активами»**

Глава 1.1 Структура компании

Глава 1.2 История «Сбербанк Управление Активами»

Глава 1.3 Руководство и акционеры

Глава 1.4 Регулирование, лицензии, аудит «Сбербанк Управление Активами»

Глава 1.5 Финансовая отчетность

Глава 1.5.1 Статистические данные

Глава 1.5.2 Анализ, разъяснение приведенных данных

Глава 1.6 Кредитный рейтинг

Глава 1.7 Развитие компании

## **Глава 2. Анализ информационного поля по «Сбербанк Управление Активами»**

Глава 2.1 Анализ отзывов по «Сбербанк Управление Активами»

Глава 2.1.1 Список актуальных отрицательных отзывов

Глава 2.1.2 Анализ отрицательных отзывов

Глава 2.1.3 Список актуальных положительных отзывов

Глава 2.1.4 Анализ положительных отзывов

Глава 2.2 Социальные опросы действующих клиентов «Сбербанк Управление Активами»

## **Глава 3. Продукты «Сбербанк Управление Активами»**

Глава 3.1 Перечисление инвестиционных продуктов «Сбербанк  
Управление Активами»

Глава 3.2 Анализ схем ввода и вывода денег

**Справочные материалы**

# Резюме

Результат анализа компании «Сбербанк Управление Активами», проведенный аналитиками Труинвестор.ру, систематически представлен в таблице ниже.

| Плюсы (сильные стороны)   | Минусы (слабые стороны)   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> <li>•</li> </ul> |

...

...

# Методология анализа

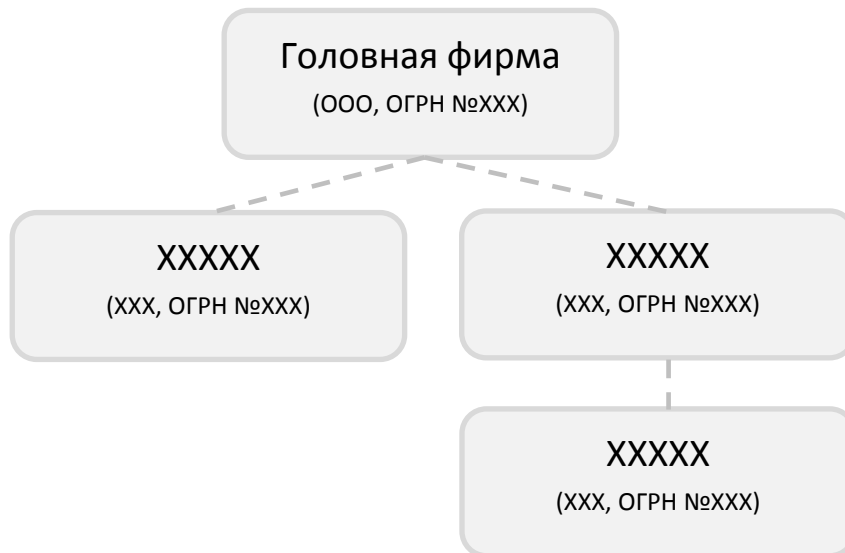
...

...

...

# Глава 1. Анализ компании «Сбербанк Управление Активами»

## 1.1 Структура компании



...

...

## 1.2 История «Сбербанк Управление Активами»

...

...

## 1.3 Руководство и акционеры

| ФИО | Должность            |
|-----|----------------------|
| XXX | Генеральный директор |
| XXX | XXX                  |
| XXX | XXX                  |
| ... | ...                  |

...

...

| <b>ФИО</b> | <b>Должность</b>     |
|------------|----------------------|
| XXX        | Генеральный директор |
| XXX        | XXX                  |
| XXX        | XXX                  |
| ...        | ...                  |

...

...

## **1.4 Регулирование, лицензии, аудит «Сбербанк Управление Активами»**

...

...

## **1.5 Финансовая отчетность «Сбербанк Управление Активами»**

### **1.5.1 Статистические данные**

#### **Форма №1. Бухгалтерский баланс**

| Суммы указаны в<br>тысячах рублей | конец<br>2012 | конец<br>2013 | конец<br>2014      | конец<br>2015      | конец<br>2016      |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Баланс</b>                     | <b>XX</b>     | <b>XX XXX</b> | <b>XXX<br/>XXX</b> | <b>XXX<br/>XXX</b> | <b>XXX<br/>XXX</b> |

|  |           |               |                |                |                |
|--|-----------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Внеоборотные активы</b>                                 |           |               |                |                |                |
| Основные средства  | X         | X             | X XXX          | X XXX          | XX XXX         |
| Отложенные налоговые активы                                | X         | X             | X XXX          | X XXX          | X XXX          |
| Прочие внеоборотные активы                                 | X         | X             | X              | X XXX          | X              |
| <b>Итого</b>   | <b>X</b>  | <b>X</b>      | <b>XX XXX</b>  | <b>XX XXX</b>  | <b>XX XXX</b>  |
| <b>Оборотные активы</b>                                    |           |               |                |                |                |
| Запасы   | X         | X             | XXX            | X XXX          | XXX            |
| НДС по приобретенным ценностям                             | X         | X             | X XXX          | X XXX          | X XXX          |
| Дебиторская задолженность                                  | XX        | X             | XX XXX         | XXX XXX        | XX XXX         |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | X         | XX XXX        | XXX XXX        | XXX XXX        | XXX XXX        |
| Денежные средства и денежные эквиваленты                   | X         | XX            | X              | X              | XX             |
| Прочие оборотные активы                                    | X         | X             | XX             | XX XXX         | X XXX          |
| <b>Итого</b>   | <b>XX</b> | <b>XX XXX</b> | <b>XXX XXX</b> | <b>XXX XXX</b> | <b>XXX XXX</b> |
| <b>Капитал и резервы</b>                                   |           |               |                |                |                |
| Уставный капитал   | XX        | XX XXX        | XXX XXX        | XXX XXX        | XXX XXX        |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)               | X         | X             | XX XXX         | XX XXX         | XX XXX         |
| <b>Итого</b>   | <b>XX</b> | <b>XX XXX</b> | <b>XXX XXX</b> | <b>XXX XXX</b> | <b>XXX XXX</b> |
| <b>Краткосрочные обязательства</b>                         |           |               |                |                |                |
| Заемные средства   | X         | X             | XX XXX         | X XXX          | XX XXX         |



|                            |          |          |               |                |               |
|----------------------------|----------|----------|---------------|----------------|---------------|
| Кредиторская задолженность | X        | X        | XX XXX        | XXX XXX        | XX XXX        |
| Оценочные обязательства    | X        | X        | X             | X XXX          | X XXX         |
| <b>Итого</b>               | <b>X</b> | <b>X</b> | <b>XX XXX</b> | <b>XXX XXX</b> | <b>XX XXX</b> |

## Форма №2. Отчет о финансовых результатах

| <i>Суммы указаны в тысячах рублей</i>                 | конец<br>2012 | конец<br>2013 | конец<br>2014 | конец<br>2015 | конец<br>2016 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b> |               |               |               |               |               |
| Выручка   | X             | X             | XX XXX        | XX XXX        | XX XXX        |
| Себестоимость продаж                                  | X             | X             | X XXX         | X             | X             |
| Валовая прибыль (убыток)                              | X             | X             | XX XXX        | XX XXX        | XX XXX        |
| Коммерческие расходы                                  | X             | X             | XX XXX        | X             | X             |
| Управленческие расходы                                | X             | X             | X             | XX XXX        | XXX XXX       |
| Прибыль (убыток) от продаж                            | X             | X             | -XX XXX       | X XXX         | -XX XXX       |
| <b>Прочие доходы и расходы</b>                        |               |               |               |               |               |
| Проценты к получению                                  | X             | X             | X             | XXX           | X XXX         |
| Проценты к уплате                                     | X             | X             | XXX           | X             | XXX           |
| Прочие доходы   | X             | X             | XX XXX        | XXX XXX       | XXX XXX       |
| Прочие расходы  | X             | X             | XXX           | XXX XXX       | XXX XXX       |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                   | X             | X             | X XXX         | XX XXX        | -XXX          |
| Текущий налог на прибыль                              | X             | X             | X XXX         | X             | X             |

|   |   |   |       |        |        |
|---|---|---|-------|--------|--------|
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | — | — | X     | X XXX  | X XXX  |
| Изменение отложенных налоговых активов      | X | X | X     | X XXX  | -X XXX |
| Прочее                                      | — | — | X     | X XXX  | X      |
| Чистая прибыль (убыток)                     | X | X | X XXX | XX XXX | -X XXX |
| Справочно                                   |   |   |       |        |        |
| Совокупный финансовый результат периода     | — | — | X XXX | XX XXX | -X XXX |

### Форма №3. Отчет об изменении капитала

| <i>Суммы указаны в тысячах рублей</i>        | конец 2012 | конец 2013 | конец 2014 | конец 2015 | конец 2016 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Величина капитала                            | —          | —          | X XXX XXX  | XXX XXX    | XXX XXX    |
| Уставный капитал                             |            |            |            |            |            |
| Уставный капитал                             | —          | —          | X XXX XXX  | XXX XXX    | XXX XXX    |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |            |            |            |            |            |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | —          | —          | X XX XXX   | XX XXX     | XX XXX     |
| Увеличение - всего                           | —          | —          | X XX XXX   | XX XXX     | X XXX      |
| чистая прибыль                               | —          | —          | X XX XXX   | XX XXX     | X XXX      |
| Чистые активы                                |            |            |            |            |            |
| Чистые активы                                | —          | —          | X XXX XXX  | XXX XXX    | XXX XXX    |

**Форма №4. Отчет о движении денежных средств**

| <i>Суммы указаны в<br/>тысячах рублей</i>             | конец<br>2012 | конец<br>2013 | конец<br>2014 | конец<br>2015  | конец<br>2016  |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Сальдо денежных потоков                               | –             | –             | X             | -X             | -XX            |
| Влияние изменений курса валют                         | –             | –             | X             | X              | XX             |
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>            |               |               |               |                |                |
| Поступления – всего                                   | –             | –             | X             | XXX XXX        | XXX XXX        |
| продажа продукции, товаров, работ и услуг             | –             | –             | X             | XX XXX         | X XXX          |
| прочие поступления                                    | –             | –             | X             | XX XXX         | XXX XXX        |
| Платежи - всего                                       | –             | –             | X             | XXX XXX        | XXX XXX        |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы | –             | –             | X             | XX XXX         | XX XXX         |
| оплата труда работников                               | –             | –             | X             | XX XXX         | XX XXX         |
| налог на прибыль организаций                          | –             | –             | X             | X XXX          | XXX            |
| прочие платежи  | –             | –             | X             | XX XXX         | XX XXX         |
| <b>Сальдо</b>   | –             | –             | <b>X</b>      | <b>-XX XXX</b> | <b>-XX XXX</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>     |               |               |               |                |                |
| Поступления – всего                                   | –             | –             | X             | X XXX          | X              |
| возврат займов, продажа долг. ценных                  | –             | –             | X             | X XXX          | X              |

|   |   |   |          |               |               |          |
|---|---|---|----------|---------------|---------------|----------|
| бумаг, прав требования  |   |   |          |               |               |          |
| Платежи – всего   | – | – | X        | X XXX         |               | X        |
| приобретение долг. ценных бумаг, прав требования, предоставление займов | – | – | X        | X XXX         |               | X        |
| <b>Сальдо</b>   | – | – | <b>X</b> | <b>X XXX</b>  |               | <b>X</b> |
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>                           |   |   |          |               |               |          |
| Поступления – всего   | – | – | X        | XX XXX        | XX XXX        |          |
| получение кредитов и займов   | – | – | X        | X XXX         | XX XXX        |          |
| прочие поступления  | – | – | X        | XX XXX        |               | X        |
| Платежи – всего   | – | – | X        | X XXX         |               | XXX      |
| погашение (выкуп) долг. ценных бумаг, возврат кредитов и займов         | – | – | X        | X             |               | XXX      |
| прочие платежи  | – | – | X        | X XXX         |               | X        |
| <b>Сальдо</b>   | – | – | <b>X</b> | <b>XX XXX</b> | <b>XX XXX</b> |          |

## 1.5.2 Анализ, разъяснение приведенных данных

...

...

...

## 1.6 Кредитный рейтинг

...

...

## **1.7 Развитие компании**

...

...

## Глава 2. Анализ информационного поля по «Сбербанк Управление Активами»

...

...

### Глава 2.1 Анализ отзывов по «Сбербанк Управление Активами»

#### Глава 2.1.1 Список актуальных отрицательных отзывов

| Источник | Дата | Автор | Комментарий |
|----------|------|-------|-------------|
| XXX      | XXX  | XXX   | XXX         |
| XXX      | XXX  | XXX   | XXX         |
| XXX      | XXX  | XXX   | XXX         |
| XXX      | XXX  | XXX   | XXX         |
| ...      | ...  | ...   | ...         |
| ...      | ...  | ...   | ...         |

#### Глава 2.1.2 Анализ отрицательных отзывов

...

...

#### Глава 2.1.3 Список актуальных положительных отзывов

| Источник | Дата | Автор | Комментарий |
|----------|------|-------|-------------|
|----------|------|-------|-------------|

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| XXX | XXX | XXX | XXX |
| XXX | XXX | XXX | XXX |
| XXX | XXX | XXX | XXX |
| XXX | XXX | XXX | XXX |
| ... | ... | ... | ... |
| ... | ... | ... | ... |

#### **Глава 2.1.4 Анализ положительных отзывов**

...

...

#### **Глава 2.2 Социальные опросы действующих клиентов «Сбербанк Управление Активами»**

...

...

...

## Глава 3. Продукты «Сбербанк Управление Активами»

### Глава 3.1 Перечисление инвестиционных продуктов «Сбербанк Управление Активами»

| Название | Описание | Заявленная доходность | Уровень рисков | Комментарий |
|----------|----------|-----------------------|----------------|-------------|
| XXX      | XXX      | XXX                   | XXX            | XXX         |
| XXX      | XXX      | XXX                   | XXX            | XXX         |
| XXX      | XXX      | XXX                   | XXX            | XXX         |
| XXX      | XXX      | XXX                   | XXX            | XXX         |
| ...      | ...      | ...                   | ...            | ...         |
| ...      | ...      | ...                   | ...            | ...         |

...

...

### Глава 3.2 Анализ схем ввода и вывода денег

| Продукт / Категория продуктов | Варианты ввода денег | Варианты вывода денег |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|
| XXX                           | XXX                  | XXX                   |
| XXX                           | XXX                  | XXX                   |
| XXX                           | XXX                  | XXX                   |
| ...                           | ...                  | ...                   |
| ...                           | ...                  | ...                   |

...



...

## Справочные материалы

...

...

...