

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчётность акционерного общества
«НПФ Сбербанк»

По состоянию на 30 сентября 2019 г.
и за период, закончившийся на указанную дату

г. Москва

Содержание

Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	4
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	7
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	16
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	20
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	23
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность.....	25
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	26
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	27
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	40
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	44
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	46
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	49
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	53
Примечание 20. Прочие активы	53
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	54
Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	55
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	57
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	58
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства.....	59
Примечание 31. Прочие обязательства.....	60
Примечание 32. Капитал.....	60
Примечание 33. Управление капиталом.....	61
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	61
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	67

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	69
Примечание 37. Аквизиционные расходы	69
Примечание 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	70
Примечание 42. Процентные доходы	74
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	75
Примечание 44. Общие и административные расходы	75
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	77
Примечание 47. Налог на прибыль	78
Примечание 48. Дивиденды	78
Примечание 51. Управление рисками	80
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов	92
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	107
Примечание 58. События после отчетного периода	116

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 30 сентября 2019 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/АО «НПФ Сбербанка»
 (полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)
 Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420201
 Годовая (Квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	44 669 996	1 517 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	7 275 534	66 370 271
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	315 738 851	305 501 188
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	288 582 614	250 533 644
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 770 566	2 830 135
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	-	12
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	120 720
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	79 126	98 756
14	Основные средства	18	98 516	120 839
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	4 068	15 468
17	Отложенные налоговые активы	47	63 505	15 017
18	Прочие активы	20	37 280	26 088
19	Итого активов		661 320 056	627 149 155
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	704	-
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	30 033	11 030
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	554 167 377	562 753 422
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	3 718 498	3 492 127
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	35 670 647	32 930 183
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	69 425	1 060 865
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы – оценочные обязательства	30	108 457	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
32	Прочие обязательства	31	297 693	1 852 959
33	Итого обязательства		594 062 834	602 100 586
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		67 099 722	24 891 069
44	Итого капитал		67 257 222	25 048 569
45	Итого капитал и обязательства		661 320 056	627 149 155

Главный бухгалтер
 Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

/Осокина О.А.

29 октября 2019 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

За период, оканчивающийся 30 сентября 2019 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/АО «НПФ Сбербанка»
 (полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)
 Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420202
 Годовая (Квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	2 441 356	94 158 851
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	4 038 719	5 418 940
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	6 480 075	99 577 791
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(9 699 129)	(16 233 157)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(1 121 377)	(422 298)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(10 820 506)	(16 655 455)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	8 586 046	(75 641 572)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(2 966 834)	(4 980 562)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(23 574)	(1 100 392)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	(86 076)	8 360
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		1 169 131	1 208 170
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	37 123 578	33 924 764
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39	11 440 380	(7 272 027)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	988 271	761 232
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		49 552 229	27 413 969
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		50 721 360	28 622 139
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(1 767 968)	(1 111 691)
22	Процентные расходы	45	(40)	-
23	Прочие доходы	46	9 884	6 161
24	Прочие расходы	46	(49 277)	(50 511)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 807 401)	(1 156 041)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		48 913 959	27 466 098
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(405 306)	221 914
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(453 795)	(12 554)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	48 488	234 468
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		48 508 653	27 688 012
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в, том числе:	40	-	-
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		48 508 653	27 688 012


 Главный бухгалтер
 Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

/Осокина О.А.

29 октября 2019 г.

За текущий промежуточный отчетный период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительная информация за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года:

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	65 773	77 278
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	1 026 373	1 063 781
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	1 092 146	1 141 059
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(899 563)	(836 003)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(507 369)	(186 192)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(1 406 932)	(1 022 195)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	829 278	753 314
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(501 128)	(869 803)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(3 105)	(27 888)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	(33 611)	48 635
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(23 352)	23 122
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	12 546 668	11 752 160
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39	2 997 044	(5 281 438)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	33 255	217 071
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		15 576 967	6 687 793
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		15 553 615	6 710 915
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(1 150 222)	(324 925)
22	Процентные расходы	45	(13)	-
23	Прочие доходы	46	5 080	554
24	Прочие расходы	46	(15 792)	(17 060)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 160 947)	(341 431)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 392 668	6 369 484
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(45 392)	4 159
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(267 849)	(3 223)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	222 456	7 382
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 347 276	6 373 643
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в, том числе:	40	-	-
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		14 347 276	6 373 643

Осокина



/Осокина О.А.

Главный бухгалтер
Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

29 октября 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

За период, оканчивающийся 30 сентября 2019 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/ АО «НПФ Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2018 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	16 468 216	16 625 716
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2018 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	16 468 216	16 625 716

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 688 012	27 688 012
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 сентября 2018 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	44 156 228	44 313 728
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	24 891 069	25 048 569
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
17	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	24 891 069	25 048 569
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 508 653	48 508 653
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 300 000)	(6 300 000)
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов, в том числе	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 30 сентября 2019 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	67 099 722	67 257 222

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В составе показателя «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Фондом, в соответствии с действующими правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отражена величина резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва. Информация о размере резерва по обязательному пенсионному страхованию и страховому резерву раскрыта в Примечании 32 «Капитал» к настоящей отчетности.



/Осокина О.А.

Главный бухгалтер
Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

29 октября 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

За период, оканчивающийся 30 сентября 2019 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/ АО «НПФ Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (**Квартальная**)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		2 441 356	94 158 851
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		15 392	18 418
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		4 022 394	5 397 058
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(9 694 556)	(16 228 222)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(222 676)	(111 693)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(900 014)	(313 050)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		106 328 665	69 650 292

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(104 148 486)	(153 109 617)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		483 067	380 871
8.2	Уплаченные проценты		-	-
8.3	Полученные проценты		34 344 417	29 152 331
9	Оплата аквизиционных расходов		(18 659)	(1 408 645)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(291 681)	(295 053)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(2 458 354)	(2 181 272)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(75 384)	(19 689)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(317 063)	(462 942)
14	Уплаченный налог на прибыль		(1 433 835)	(901 249)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(51 927)	3 269 390
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		28 022 656	26 995 779
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	925	750
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(31 751)	(42 922)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(5 925)	(19 168)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	57 268 191	40 130 842
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		557 927	43 465 710
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(36 359 044)	(98 147 983)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		21 430 323	(14 612 771)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		(6 300 000)	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 300 000)	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		43 152 979	12 383 008
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 517 017	4 453 598
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	44 669 996	16 836 606



/Осокина О.А.

 Главный бухгалтер
 Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.


29 октября 2019 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№41/2 от 16.06.2009 без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; 2015, N 27, ст. 3958, ст. 4001; 2017, N 1, ст. 41)	Свидетельство №2 о внесении в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	-
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	-
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	<p>АО «РЕГИОН Эссет менеджмент» (лицензия №21-000-1-00064 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)</p> <p>ООО УК «Пенсионные накопления» (лицензия №21-000-1-00704 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p>
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России)
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Среднесписочная численность за 9 месяцев 2019 г. составляет 166 человек (за 9 месяцев 2018: 162 человека)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия группы	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк). Доля владения материнской компании составляет 100% на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., соответственно.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль (643)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

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 негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.</p> <p>В декабре 2018 года продлен до 2021 года включительно мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p> <p>Осенью 2017 года Банком России и Минфином России представлена концепция реформирования накопительной пенсионной системы (внедрение системы индивидуального пенсионного капитала), предполагающая добровольный характер накопительного страхования с одновременным расширением мер, стимулирующих рост пенсионных накоплений граждан.</p> <p>В настоящее время законодательные инициативы реформирования пенсионной системы находятся на этапе обсуждения. Внедрение концепции индивидуального пенсионного капитала может оказать дальнейшее существенное влияние на операции Фонда и его финансовое положение, эффект которых сложно предсказать.</p> <p>Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда. Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. С 1 января 2017 года Фонд перешел на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (ОСБУ), вступивших в силу с 1 января 2017 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-
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	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики:

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 наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.</p> <p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Фонд не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и суждения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки финансовой отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.</p> <p>Признание отложенного налогового актива Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</p>
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	<p>Суждения, 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 года, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Примечания 26-28 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению – Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		суждения на оценку этих статей)	Фонда – Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе. Ключевые допущения, использованные Фондом при проведении проверки адекватности обязательств, раскрыты в Примечаниях 26-28 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых инструментов. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению финансового актива. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные займы и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание						
1	2	3	4						
			на дату проведения переоценки.						
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.						
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29.						
Раздел II. Изменения в учетной политике									
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>С 1 января 2019 г. вступило в силу Указание Банка России №635-П о порядке отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности договоров аренды. Фонд по состоянию на 1 января 2019 г. провел оценку заключенных и действующих договоров аренды и классифицировал их в соответствии с требованиями стандарта. В соответствии с переходными положениями Фонд не пересчитывает сравнительную информацию, а признал суммарный эффект первоначального применения в качестве корректировки показателей на дату первоначального применения, а именно:</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: right;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right;"><i>тыс. руб.</i></td> </tr> <tr> <td>Признание активов в форме прав пользования в величине, равной величине обязательства</td> <td>492</td> </tr> <tr> <td>Признание обязательств по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей</td> <td>492</td> </tr> </table> <p>Обязательства по аренде возникают по договорам аренды помещений, в отношении которых у фонда есть намерение использовать опционы пролонгации на срок, превышающий 12 календарных месяцев.</p>	<i>тыс. руб.</i>		Признание активов в форме прав пользования в величине, равной величине обязательства	492	Признание обязательств по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей	492
<i>тыс. руб.</i>									
Признание активов в форме прав пользования в величине, равной величине обязательства	492								
Признание обязательств по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей	492								
9	МСФО (IAS) 8	Указываются 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 указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Фонд анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно, но которые могут оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, для негосударственных пенсионных фондов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). <i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчетность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i> – МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих 						

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток</p> <p><i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчётность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i></p> <p>Кроме того, ниже представлены Стандарты, изменения к которым были выпущены, но еще не вступили в силу, применение которых не окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» – Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» – Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Фонд классифицирует в состав денежных средств и их эквивалентов остатки на брокерских счетах, открытых Фондом и доверительными управляющими.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов. Фонд не применяет метод ЭСП к депозитам, срок возврата которых составляет более одного рабочего дня и менее одного года, в том числе включая депозиты,</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			дата возврата которых приходится на другой отчетный год, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода - составляет менее 5% балансовой стоимости депозита на дату размещения.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку). Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	По состоянию на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фонд учитывает инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением инвестиций, в том числе выплаты за оказанные юридические и консультационные услуги, связанные с передачей налоги и другие затраты по сделке.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	По состоянию на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		последующего учета прочих финансовых обязательств	требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов активов и финансовых обязательств и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд обеспечивает отдельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры ОПС как договоры страхования. Фонд классифицирует договоры НПО отдельно по каждой пенсионной схеме/ пенсионному продукту как договоры страхования или инвестиционные с НВПДВ в зависимости от наличия или отсутствия в них значительного страхового риска.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ (если применимо).
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия: <ul style="list-style-type: none"> – наступление пенсионных оснований; – наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании). Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отражается в соответствии с порядком, установленным ОСБУ: <ul style="list-style-type: none"> – увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов – уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. На пополнение средств пенсионных накоплений направляется не менее 85 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
37	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
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим	Не применимо

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Фонд учитывает объекты основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств: <ol style="list-style-type: none"> 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> – объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; – Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (фонд 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. <p>Фондом предусмотрена следующая классификация нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Программное обеспечение; – Лицензии и франшизы; – Прочие НМА.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Фонд учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 12 месяцев до 60 месяцев, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов, но не более срока деятельности Фонда.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Фондом, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>Фонд признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фонда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Фонд производит ежемесячные начисления обязательств по неиспользованным сотрудниками отпускам. Порядок расчета обязательств определен в Регламенте бухгалтерского учета вознаграждений работникам. - При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. <p>Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за месяц, квартал и год, признаются Фондом в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, может быть надежно определена: - порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Фонда, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; - оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, произведена до утверждения годовым собранием акционеров (участников) Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период Фонд отражает обязательство по выплате премий сотрудникам на последнее число месяца, в котором у сотрудников появляется право на получение премии. В случае, если достоверная оценка полной суммы премии не может быть произведена с достаточной надежностью ввиду отсутствия решения Генерального директора Фонда, Фонд отражает обязательство в минимальном гарантированном размере, предусмотренном внутренними положениями о премировании. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Фонд признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют пенсионные планы для работников.
49	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.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>действиями фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</p> <ul style="list-style-type: none"> – представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под вероятным Фондом понимается вероятность 50% и более. – возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства <p>При соблюдении условий признания, Фонд признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Прочие резервы – оценочные обязательства некредитного характера – Оценочные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе оценочное обязательство по расходам на проведение аудиторской проверки и актуарному оцениванию, предусмотренные требованиями действующего законодательства (в случае, если соответствующие договоры не были заключены Фондом по состоянию на отчетную дату) и обязательства по выплате вознаграждений управляющей компании; – Оценочные обязательства по налоговым претензиям; – Оценочные обязательства по судебным искам. <p>В случае если какой-либо критерий признания оценочного обязательства не выполняется, данное обязательство считается условным.</p> <p>Первоначальное признание резерва-оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности отчета о финансовых результатах Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается Фондом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала на основании справок-расчетов оценочных обязательств, составленных ответственными лицами совместно с бухгалтерией Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
53	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается фондом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки по заемным средствам Фонд использует потенциальную ставку привлечения заемных средств в аналогичной сумме и на аналогичный срок или ключевую ставку Банка России в случае, если определить ставку по привлеченным средствам не представляется возможным.</p>
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.</p>
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц в вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Не применимо
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Не применимо

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату.

В Примечаниях к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности сохранена нумерация строк таблиц и текстовых примечаний в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством. Фонд не включает текстовые раскрытия, которые не применимы к его деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	342 667	143 329
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	43 221 546	1 275 414
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 105 781	98 272
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	44 669 996	1 517 017

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения не более 1 рабочего дня.

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	6 332	18 833
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	774 167	94 648
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	398 502	96 073
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	1 179 001	209 554

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	335 505	79 063
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	42 401 479	947 706
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	707 279	2 199
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	43 444 263	1 028 968

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	830	45 433
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	45 900	233 060
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	46 732	278 495

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 5.2: Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	44 669 996	1 517 017
2	Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	44 669 996	1 517 017

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 275 534	-	7 275 534	-	7 275 534
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	7 275 534	-	7 275 534	-	7 275 534

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	66 370 271	-	66 370 271	-	66 370 271
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	66 370 271	-	66 370 271	-	66 370 271

6.1.2. По состоянию на 30 сентября 2019 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 0 тысяч рублей).

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 к настоящей отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 6.1 - НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 793 501	-	4 793 501	-	4 793 501
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	4 793 501	-	4 793 501	-	4 793 501

Таблица 6.1 - ОПС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	51 761 053	-	51 761 053	-	51 761 053
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	51 761 053	-	51 761 053	-	51 761 053

Таблица 6.1 - ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 275 534	-	7 275 534	-	7 275 534
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	7 275 534	-	7 275 534	-	7 275 534

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 815 717	-	9 815 717	-	9 815 717
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	9 815 717	-	9 815 717	-	9 815 717

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 6.2 - Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	6.75%-7.52%	октябрь 2019-декабрь 2019	3.43%-10.65%	январь 2019 – июнь 2019
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	315 738 851	305 501 188
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	315 738 851	305 501 188

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.

Таблица 7.1 - НПО: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	39 240 447	32 965 560
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	39 240 447	32 965 560

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 7.1 - ОПС: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	276 498 404	272 535 628
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	276 498 404	272 535 628

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	7 158 174	5 929 070
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 672 462	5 233 897
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	485 712	695 173
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	308 580 677	299 572 118
6	Правительства Российской Федерации	205 676 816	181 273 621
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 957	14 224
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	34 136 520	33 951 310
10	некредитных финансовых организаций	8 080 598	7 512 069
11	нефинансовых организаций	60 671 786	76 820 894
12	Итого	315 738 851	305 501 188

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в портфеле Фонда не было финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	131 572 954	-	131 572 954	-	131 572 954
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 438 206	-	19 438 206	-	19 438 206
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 523 726	-	1 523 726	-	1 523 726
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	136 047 728	-	136 047 728	-	136 047 728
7	Итого	288 582 614	-	288 582 614	-	288 582 614

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	113 319 408	-	113 319 408	-	113 319 408
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 863 733	-	18 863 733	-	18 863 733
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	118 350 503	-	118 350 503	-	118 350 503
7	Итого	250 533 644	-	250 533 644	-	250 533 644

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 828 803	-	3 828 803	-	3 828 803.00
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Итого	3 828 803	-	3 828 803	-	3 828 803.00

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	127 744 151	-	127 744 151	-	127 744 151.00
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 438 206	-	19 438 206	-	19 438 206.00
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 523 726	-	1 523 726	-	1 523 726.00
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	136 047 728	-	136 047 728	-	136 047 728.00
7	Итого	284 753 811.00	-	284 753 811	-	284 753 811.00

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	113 319 408	-	113 319 408	-	113 319 408
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 863 733	-	18 863 733	-	18 863 733
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	118 350 503	-	118 350 503	-	118 350 503
7	Итого	250 533 644	-	250 533 644	-	250 533 644

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 766 958	-	4 766 958	-	4 766 958
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 608	12 130	15 738	(12 130)	3 608
10	Итого	4 770 566	12 130	4 782 696	(12 130)	4 770 566

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 824 603	-	2 824 603	-	2 824 603
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 924	-	1 924	-	1 924
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 608	-	3 608	-	3 608
10	Итого	2 830 135	-	2 830 135	-	2 830 135

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 55.6 настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 10.1-НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 924	-	1 924	-	1 924
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	1 924	-	1 924	-	1 924

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 10.1-ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 766 958	-	4 766 958	-	4 766 958
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	4 766 958	-	4 766 958	-	4 766 958

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 824 603	-	2 824 603	-	2 824 603
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	2 824 603	-	2 824 603	-	2 824 603

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 10.1-ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 608	12 130	15 738	(12 130)	3 608
10	Итого	3 608	12 130	15 738	(12 130)	3 608

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 608	-	3 608	-	3 608
10	Итого	3 608	-	3 608	-	3 608

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 14.1 - Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.		31 декабря 2018 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант»	-	-	120 720	100	Россия
2	Итого	-	-	120 720	-	-

29 ноября 2018 г. Фонд принял решение о ликвидации АО «НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ» и назначении ликвидационной комиссии. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ» в полном объеме были переданы Фонду. Запись о ликвидации внесена в ЕГРЮЛ 29 апреля 2019 г. Информация о финансовом результате от выбытия инвестиции отражена в Примечании 43 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 14.1 – ССФ: Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.		31 декабря 2018 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант»	-	-	120 720	100	Россия
2	Итого	-	-	120 720	-	-

Справедливая стоимость инвестиции в дочернее предприятие раскрыта в примечании 55.6 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 536	2 163
5	Расчеты по социальному страхованию	2 628	5 082
6	Расчеты с персоналом	239	121
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	2
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 755	18 645
9	Запасы	87	70
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	33	5
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	37 280	26 088

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 528	2 155
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
9	Запасы	-	-
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	3 528	2 155

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	8
5	Расчеты по социальному страхованию	2 628	5 082
6	Расчеты с персоналом	239	121
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	2
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 755	18 645
9	Запасы	87	70
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	33	5
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	33 752	23 933

Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 25.1: Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	28 172	5 412
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	1 861	5 618
3	Итого	30 033	11 030

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 51.12 и 51.13 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам	8 357	5 412
4	Кредиторская задолженность перед агентами	19 815	-
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	28 172	5 412

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	244	521
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	752	1 128
3	Кредиторская задолженность перед агентами	865	3 969
4	Прочая кредиторская задолженность	-	-
5	Итого	1 861	5 618

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 55.6 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1: Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	562 753 422	463 063 449
2	Пенсионные взносы	2 441 356	94 158 851
3	Пенсионные выплаты	(9 699 129)	(16 233 157)
4	Распределение результата инвестирования	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	-	-
12.1	Прочее	(1 328 273)	(2 284 122)
13	Итоговое изменение обязательств	(8 586 046)	75 641 572
14	Обязательства на конец отчетного периода	554 167 376	538 705 021

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не, 1.75% возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.09.2019 года составил бы 36 920 961 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. сохранился бы профицит). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	6,53%	10	7,93%	20	8,55%
1	6,66%	11	8,04%	21	8,58%
2	6,81%	12	8,14%	22	8,59%
3	6,94%	13	8,22%	23	8,61%
4	7,05%	14	8,29%	24	8,62%
5	7,19%	15	8,36%	25	8,64%
6	7,36%	16	8,41%	26	8,64%
7	7,52%	17	8,45%	27	8,65%
8	7,67%	18	8,49%	28	8,65%
9	7,80%	19	8,52%	29	8,66%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8.66%.

Показатели смертности: таблица смертности РФ 2017 года со скорректированными вероятностями смерти в течение одного года для мужчин равным 0.65, для женщин равным 0.72.

Ставка индексации: 1.045.

Прочие предположения:

На 2019 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 105.92 руб. На последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году задается следующей таблицей:

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета ОПС в % к предыдущему году
2020	5,37
2021	2,01
2022 и далее	4,0

Начиная с 2022 года рост стоимости обслуживания счета предполагается равным долгосрочному прогнозу инфляции, составленному на основании данных Министерства экономического развития РФ.

Предположение о вероятности прекращения договоров об ОПС в зависимости от срока действия договора представлено таблицей:

Срок действия договора (лет)	Вероятность расторжения договора
1	6,20%
2	7,40%
3	5,70%
4	7,60%
5	7,10%
6	4,60%
7	3,50%
8	2,50%
9	2,40%
10	1,50%
11	1,10%

Вероятность прекращения договора об ОПС в течение первых двух лет на горизонте прогнозирования корректировалась путем умножения на корректирующий множитель 0,17.

При сроке действия пенсионного договора 12 лет и более вероятность расторжения договора принимается равной 1,1%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 27.1: Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 492 127	1 322 411
2	Пенсионные взносы	15 392	18 418
3	Пенсионные выплаты	(222 676)	(111 693)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	437 461	531 890
12.1	Прочее	(3 808)	1 257 182
13	Итоговое изменение обязательств	226 370	1 695 797
14	Обязательства на конец отчетного периода	3 718 497	3 018 208

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	6,53%	10	7,93%	20	8,55%
1	6,66%	11	8,04%	21	8,58%
2	6,81%	12	8,14%	22	8,59%
3	6,94%	13	8,22%	23	8,61%
4	7,05%	14	8,29%	24	8,62%
5	7,19%	15	8,36%	25	8,64%
6	7,36%	16	8,41%	26	8,64%
7	7,52%	17	8,45%	27	8,65%
8	7,67%	18	8,49%	28	8,65%
9	7,80%	19	8,52%	29	8,66%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8.66%.

Показатели смертности: таблица смертности РФ 2017 года со скорректированными вероятностями смерти в течение одного года для мужчин равным 0.65, для женщин равным 0.72.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО принят равным 1.0365. Индексация размера негосударственной пенсий учитывалась при расчете размера обязательств по пенсионным договорам. Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, пенсионная сумма на которых превышает размер обязательств.

Прочие предположения:

На 2019 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 101.36 руб.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На последующие годы ожидаемые изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году задается следующей таблицей:

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета НПО в % к предыдущему году
2020	-16,5
2021	-7,9
2022 и далее	4,0

Начиная с 2022 года рост стоимости обслуживания счета предполагается равным долгосрочному прогнозу инфляции, составленному на основании данных Министерства экономического развития РФ.

Вероятность расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения принята равной 0.0088.

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 28.1: Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	32 930 183	24 154 954
2	Пенсионные взносы	4 023 327	5 400 522
3	Пенсионные выплаты	(898 701)	(310 605)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(437 461)	(531 890)
12.1	Прочее	53 299	1 893 872
13	Итоговое изменение обязательств	2 740 464	6 451 899
14	Обязательства на конец отчетного периода	35 670 647	30 606 853

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	6,53%	10	7,93%	20	8,55%
1	6,66%	11	8,04%	21	8,58%
2	6,81%	12	8,14%	22	8,59%
3	6,94%	13	8,22%	23	8,61%
4	7,05%	14	8,29%	24	8,62%
5	7,19%	15	8,36%	25	8,64%
6	7,36%	16	8,41%	26	8,64%
7	7,52%	17	8,45%	27	8,65%
8	7,67%	18	8,49%	28	8,65%
9	7,80%	19	8,52%	29	8,66%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8.66%.

Показатели смертности: таблица смертности РФ 2017 года со скорректированными вероятностями смерти в течение одного года для мужчин равным 0.65, для женщин равным 0.72.

Индексация размера негосударственной пенсий учитывалась при расчете размера обязательств по пенсионным договорам. Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, пенсионная сумма на которых превышает размер обязательств.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0728.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0365.

Прочие предположения:

На 2019 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 101.36 руб.

На последующие годы ожидаемые изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году задается следующей таблицей:

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета НПО в % к предыдущему году
2020	-16,5
2021	-7,9
2022 и далее	4,0

Начиная с 2022 года рост стоимости обслуживания счета предполагается равным долгосрочному прогнозу инфляции, составленному на основании данных Министерства экономического развития РФ.

Вероятность расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения принята равной 0,0088.

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 30.1: Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	108 457	108 457
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 г.	-	-	108 457	108 457

30.1.3. В составе прочих резервов-оценочных обязательств Фонд отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	99 044	15 772
4	Расчеты по социальному страхованию	33 343	26 424
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	111 105	36 632
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 052	673
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	116	135 809
10.1	Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	135 771
11	Прочее	51 033	1 637 649
12	Итого	297 693	1 852 959

По состоянию на 30 сентября 2019 г. по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 49 234 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 1 635 789 тыс. руб.)

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2018 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000
2	Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
4	Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2018 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000
6	Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
8	Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
9	На 30 сентября 2019 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2019 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за одну акцию.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость - рублей за одну акцию.

32.1.5. Порядком ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов предусмотрено отражение в составе нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) корректировок обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на размер сформированных в соответствии с требованиями законодательства

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

о негосударственных пенсионных фонда резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва.

Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Ниже приведена информация о размере резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва в составе нераспределенной прибыли Фонда:

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	12 085 645	10 755 994
2	Страховой резерв	1 622 886	1 295 915
3	Итого	13 708 531	12 051 909

Примечание 33. Управление капиталом

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

33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей.

33.3. На 30 сентября 2019 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 3 309 295 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 1 595 272 тысячи рублей).

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	1 188 357	43 184 749
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	1 252 999	50 974 102
3	Итого	2 441 356	94 158 851

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	63 212	73 256
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	2 561	4 022
3	Итого	65 773	77 278

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (Протокол №12/18) от 22.10.2018 г. и размещенных на сайте Фонда.

До даты регистрации указанных Страховых правил Фонд осуществлял деятельность на основании Страховых правил негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (Протокол №4) от 19.09.2014 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	15 392	18 418
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 023 327	5 400 522
3	Итого	4 038 719	5 418 940

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	4 373	2 536
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 022 000	1 061 245
3	Итого	1 026 373	1 063 781

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

- Пенсионная схема № 2 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет».
- Пенсионная схема № 3 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 4 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 5 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 6 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 7 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 8 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером выплат – выплата единовременной оговоренной суммы по достижении пенсионного возраста и в дальнейшем пожизненная выплата пенсии ежемесячно».
- Пенсионная схема № 9 (редакция Правил 1995 года, 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса с гарантированным периодом выплаты в течение 5 лет»
- Пенсионная схема № 15 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 16 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема № 17 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 19 (редакция Правил 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса».
- Пенсионная схема № 26 (редакция Правил 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 27 (редакция Правил 2005 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 31 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования».
- Пенсионная схема № 32 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема корпоративная с установленным размером взносов – выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием». При назначении пенсии участнику может быть предоставлено право на изменение условий выплаты на определенный срок или пожизненную выплату негосударственной пенсии.
- Пенсионная схема № 33 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 4»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный»
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный Аэрофлот»
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: 10 лет».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: 15 лет».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: ПВ».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантия будущего (10)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) С».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Социальный СБ (П)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Социальный СБ (С)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu(С)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный.ПВ(СПС)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 5»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «ГарантированныйСаровNu(П)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «КПП Автоматическая».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 6»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Целевой». По данному продукту Фондом были выпущены (заключены) пенсионные договоры с установленным сроком выплат негосударственной пенсии 15 лет. По данному продукту новые договоры не выпускаются. Продукт был модифицирован под Пенсионную схему «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.0».

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: № 5, 8, 9, 15, 19, 6, 7, 16, 17, Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный: ПВ», «Социальный СБ (П)», «Гарантированный: ПВ(СПС)», «ГарантированныйСаровNu(П)», фонд классифицирует как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

34.2.3. Пенсионные схемы: № 2, 3, 4, 26, 27, 32с, 32и и 33 Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукты «Универсальный - 4», «Универсальный», «Универсальный Аэрофлот», «Универсальный - 5», «Универсальный - 6», «Социальный СБ (С)», «УниверсальныйСаровNu», «УниверсальныйСаровNu(С)», «Целевой 3.0», Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Гарантия будущего (10)», «КПП Автоматическая», «Целевой» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами № 31, 32п, «Двойная выгода (КПП СБ)» негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 27.02.2015 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30 сентября 2019 года.

Таблица 34.3: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 319	3 690
2	Взносы, полученные от юридических лиц	12 073	14 728
3	Итого	15 392	18 418

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 062	1 223
2	Взносы, полученные от юридических лиц	3 311	1 313
3	Итого	4 373	2 536

Таблица 34.4: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	2 777 275	3 776 276
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 246 052	1 624 246
3	Итого	4 023 327	5 400 522

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	912 510	1 031 617
2	Взносы, полученные от юридических лиц	109 490	29 628
3	Итого	1 022 000	1 061 245

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 34.5: Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода, в том числе:	8 855 165	6 815 481
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода, в том числе:	27 009	2 296 614
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	11 829	1 205 496
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	15 180	1 091 118
5	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	149 289	253 989
6	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	7 156	7 884
7	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	121 126	229 730
9	в связи со смертью застрахованного лица, за исключением застрахованных лиц, обязательства перед которыми были исполнены негосударственным пенсионным фондом в полном объеме	21 007	16 375
10	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	8 732 885	8 858 106
11	количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений	14 431	14 175
14	застрахованные лица, получающие накопительную пенсию	10 651	6 853
15	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	13 713	9 788

Количество застрахованных лиц, договоры об обязательном пенсионном страховании которых были прекращены в связи со смертью, но обязательства негосударственного пенсионного фонда перед которыми и перед их правопреемниками по договорам об обязательном пенсионном страховании не были исполнены по состоянию на отчетную дату составляет 15 673 чел. (на 31.12.2018 г.: 10 254 чел.)

Таблица 34.6: Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	1 477 363	1 485 953
2	с физическими лицами	1 476 566	1 485 184
3	с юридическими лицами	797	769
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	1 758 171	1 742 807
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	32 160	29 325
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	15 714	154 091
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	33 766	179 271

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на 6 136 по сравнению с 31 декабря 2018 года (на 30 сентября 2018 года по сравнению с 31 декабря 2017 года: изменение на 167 921 участник).

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является ПАО Сбербанк. Так, за 9 месяцев 2019 года пенсионные взносы составили 988 703 тысячи рублей или 24.48 процентов от общей суммы взносов (9 месяцев 2018 года: 1 515 897 тысяч рублей или 27.97 процентов от общей суммы взносов).

Таблица 34.7: Количество действующих договоров, заключенных с компаниями – учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	ПАО Сбербанк	1	1
2	Сотрудники ПАО Сбербанк	13 320	8 669

За период, закончившийся 30 сентября 2019 г. на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 988 703 тысячи рублей взносов или 78.59 процентов от общей суммы взносов работодателей (30 сентября 2018 года: 1 договор, 1 515 897 тысячи рублей взносов или 92.49 процентов от общей суммы взносов работодателей).

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	82 499	47 070
2	Срочные выплаты	24 428	14 791
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	7 143 928	14 227 779
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	613 882	467 545
5	Единовременная выплата пенсии	1 834 392	1 475 972
6	Итого	9 699 129	16 233 157

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	31 280	19 293
2	Срочные выплаты	9 421	5 962
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	1 336	5 033
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	198 166	162 269
5	Единовременная выплата пенсии	659 360	643 446
6	Итого	899 563	836 003

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в сентябре 2019 года составлял 1 тысячу рублей (в сентябре 2018 года: 1 тысяча рублей).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	222 676	111 693
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	898 701	310 605
3	Итого	1 121 377	422 298

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	78 438	66 262
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	428 931	119 930
3	Итого	507 369	186 192

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в сентябре 2019 года составлял 2 тысячи рублей (в сентябре 2018 года: 2 тысячи рублей).

Таблица 35.3: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	219 320	110 824
2	Выкупные суммы	3 356	869
3	Итого	222 676	111 693

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	78 258	65 760
2	Выкупные суммы	180	502
3	Итого	78 438	66 262

Таблица 35.4: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	229 780	171 000
2	Выкупные суммы	668 921	139 605
3	Итого	898 701	310 605

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	84 048	69 554
2	Выкупные суммы	344 883	50 376
3	Итого	428 931	119 930

Таблица 35.5: Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	26 428	9 748
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	27 630	11 350
3	в связи со смертью участника	381	59
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	26 011	9 381
5	вследствие выполнения обязательств по договору	924	725
6	по другим причинам	314	1 185

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.1: Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	226 370	437 009
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 740 464	4 543 553
3	Итого	2 966 834	4 980 562

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	39 811	88 283
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	461 318	781 520
3	Итого	501 129	869 803

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1 примечания 28.

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	23 574	1 100 392
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	23 574	1 100 392

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	3 105	27 888
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	3 105	27 888

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 39.1: Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

За 9 месяцев 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(68 023)	11 508 403	-	11 440 380
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(68 023)	11 508 403	-	11 440 380
2.1	прочие долевые финансовые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(68 023)	11 508 403	-	11 440 380

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 июля 2019 года по 30 сентября 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(65 249)	3 062 293	-	2 997 044
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(65 249)	3 062 293	-	2 997 044
2.1	прочие долевые финансовые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(65 249)	3 062 293	-	2 997 044

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 9 месяцев 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(28 906)	(7 243 121)	-	(7 272 027)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(28 906)	(7 243 121)	-	(7 272 027)
2.1	прочие долевыми финансовыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(28 906)	(7 243 121)	-	(7 272 027)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 июля 2018 года по 30 сентября 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(123 390)	(5 158 048)	-	(5 281 438)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(123 390)	(5 158 048)	-	(5 281 438)
2.1	прочие долевые финансовые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(123 390)	(5 158 048)	-	(5 281 438)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	37 123 578	33 924 764
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17 747 842	15 894 144
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	16 648 482	12 856 887
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 445 303	4 334 324
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	281 951	839 409
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	37 123 578	33 924 764

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 546 668	11 752 160
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 906 592	5 695 792
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	5 885 963	4 742 623
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	644 484	1 153 371
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	109 629	160 374
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	12 546 668	11 752 160

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1: Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	485 289	379 975
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	3	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	502 979	-
6	Прочее	-	381 257
7	Итого	988 271	761 232

По строке 5.1 Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий за период, оканчивающийся 30 сентября 2019 г., отражен финансовый результат от выбытия инвестиции в дочернюю компанию АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант» в сумме 502 979 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	33 255	211 234
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	-	5 837
7	Итого	33 255	217 071

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	391 621	384 529
2	Представительские расходы	591	241
3	Амортизация основных средств	55 444	37 091
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	27 307	26 473
5	Вознаграждение управляющей компании	944 356	102 661
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	28 263	28 250
7	Расходы по операционной аренде	43 013	43 140
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 025	12 222
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	81 194	61 519
10	Расходы по страхованию	89	111
11	Реклама и маркетинг	849	1 793
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	41 534	235 418

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	4 052	2 595
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	4 232	56 601
17	Расходы на доставку пенсий	2 126	162
18	Командировочные расходы	1 990	1 751
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 449	55 127
20	Неустойки, штрафы, пени	34	440
21	Прочее	85 799	61 567
22	Итого	1 767 968	1 111 691

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	128 495	116 172
2	Представительские расходы	400	95
3	Амортизация основных средств	18 591	17 902
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9 109	9 253
5	Вознаграждение управляющей компании	874 299	71 440
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	10 421	11 596
7	Расходы по операционной аренде	14 357	14 382
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 309	4 082
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26 731	22 393
10	Расходы по страхованию	26	22
11	Реклама и маркетинг	312	280
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 173	14 348
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	2 364	60
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	56 601
17	Расходы на доставку пенсий	1 716	(55 184)
18	Командировочные расходы	1 300	681
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 591	16 873
20	Неустойки, штрафы, пени	2	57
21	Прочее	29 026	23 872
22	Итого	1 150 222	324 925

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 54 063 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: 43 307 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 2 151 тысяча рублей (9 месяцев 2018 года: 1 328 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 81 779 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 79 892 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	3 280	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	13	219
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	649	1 186
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	5 942	4 756
9	Итого	9 884	6 161

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	1 640	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	9	219
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	551
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	3 431	(216)
9	Итого	5 080	554

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	1 328	-
4	Прочие расходы	47 949	50 511
5	Итого	49 277	50 511

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	195	-
4	Прочие расходы	15 987	17 060
5	Итого	15 792	17 060

Примечание 47. Налог на прибыль

Таблица 47.1: Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за период в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	453 794	12 554
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(48 488)	(234 468)
3	Итого, в том числе:	405 306	(221 914)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	405 306	(221 914)

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	267 848	3 223
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(222 456)	(7 382)
3	Итого, в том числе:	45 392	(4 159)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	45 392	(4 159)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2018 год: 20 процентов).

47.3.3. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2018 года: 15 процентов).

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1: Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.		30 сентября 2018 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	6 300 000	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(6 300 000)	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	42 000	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

48.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

48.1.2. На 30.09.2019 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда (до распределения результата инвестирования текущего отчетного года на счета застрахованных лиц, участников, вкладчиков) составила 67 099 722 тысяч рублей (30.09.2018 года: 44 156 228 тысяч рублей). При этом 13 708 531 тысяч рублей из нераспределенной прибыли формируют величины резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва (30.09.2018 года: 10 122 591 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 51. Управление рисками

При управлении рисками Фондом применяется классификация по категориям и видам рисков.

Основные категории рисков включают в себя:

Категория рисков	Определение категории рисков
Кредитный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда в связи с неисполнением обязательств по уплате процентов и основной суммы эмитентами, банками, в долговые обязательства которых размещены активы Фонда.
Рыночный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда из-за неблагоприятной конъюнктуры финансового рынка и отдельных его сегментов, включая, но не ограничиваясь: рынок акций, рынок облигаций, валютный рынок.
Операционный риск	Риск получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов) в результате мошенничества, ошибок и/или несовершенства внутренних процедур и регламентов Фонда, ошибок персонала, сбоев в работе используемых Фондом систем, внешних событий, в том числе действий законодательных и исполнительных органов власти. В данную категорию не включается стратегический, репутационный и регуляторный риск.
Риск ликвидности	Риск невыполнения в срок обязательств Фонда перед клиентами (вкладчиками, участниками и застрахованными лицами), и контрагентами, а также риск недостаточности высоколиквидных активов для осуществления текущей операционной деятельности.
Прочие риски	Риски получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов), снижения доходов ниже запланированных и/или повышения расходов выше запланированных, а также риски негативного воздействия на темпы развития Фонда и риски негативного влияния на репутацию Фонда в результате действия факторов, отличных от приведенных в других категориях рисков. В состав прочих рисков входит актуарный (страховой) риск: Риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости обязательств перед участниками и застрахованными лицами Фонда, обусловленные изменчивостью факторов, оказывающих влияние на вероятность и размер будущих выплат, включая: <ul style="list-style-type: none"> • срочную структуру процентных ставок на финансовых рынках; • вероятность дожития, смертности, наступления инвалидности.

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

- Осведомленность о рисках;
- Разделение функций, полномочий и областей ответственности;
- Контроль за совокупным уровнем рисков и каждым уровнем риска в частности;
- Сочетание централизованного и децентрализованного подходов;
- Использование информационных технологий;
- Постоянное совершенствование системы управления рисками

Система управления рисками Фонда включает в себя:

- 1) Организационную структуру управления рисками;

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- 2) Систему внутренних нормативных документов в части управления рискам, определяющих следующие функций системы по управлению рисками:
 - классификацию рисков;
 - оценку рисков;
 - мониторинг рисков;
 - порядок действий в случае реализации риска и/или превышения риском предельного уровня.
- 3) Систему отчетности по управлению рисками.

Организационная структура системы управления рисками Фонда строится, исходя из необходимости реализации функций управления рисками, удовлетворяющих принципам

- Сквозной осведомленности – выявление и оценка рисков производится с учетом мнения подразделения, в деятельности которого присутствуют риски;
- Компетентности – оценка рисков и выработка мер по их снижению производится с привлечением специалистов в области деятельности, затрагиваемой риском и/или с применением методик, применимых для оцениваемого вида или категории риска.

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

- 1) Коллегиальный орган корпоративного управления – Совет директоров Фонда;
- 2) Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда;
- 3) Подразделение риск-менеджмента;
- 4) Коллегиальный орган управления рисками;
- 5) Подразделения, совершающие операции, подверженные рискам.

Процедуры управления рисками Фонда направлены на про-активное управление и имеют своей целью снижение вероятности и размеров ущерба в случае реализации риска, включающие в отношении отдельных категорий рисков следующие процедуры:

- 1) Рыночный риск
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации;
 - мониторинг доходности активов Фонда и ее волатильности;
 - мониторинг структуры портфелей активов (рискованность, обеспечение безубыточности по году);
- 2) Кредитный риск
 - лимиты на эмитентов и инструменты;
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации по группам кредитного риска;
 - мониторинг кредитного качества эмитентов;
 - регулярный пересмотр кредитных лимитов.
- 3) Риск ликвидности
 - мониторинг соответствия срочности активов и обязательств;
 - актуарный анализ;
 - моделирование долгосрочной финансовой устойчивости;
 - мониторинг рыночной ликвидности по инструментам в активах Фонда;
 - лимитирование предельных размеров размещения в инструменты с учетом их ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

- 4) Операционный риск
- мониторинг операционных рисков;
 - учет фактов реализации операционных рисков;
 - исследование каждого инцидента операционного риска с целью выявления риск-фактора и разработки мер по его снижению / исключению.
- 5) Актуарный риск
- Оценка актуарной стоимости обязательств и ее соответствия актуарной стоимости активов Фонда;
 - Оценка адекватности основных допущений, используемых при определении актуарной стоимости обязательств Фонда.

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 30 сентября 2019 года			на 31 декабря 2018 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	-	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-	-	-	-	-	-

Таблица 51.2: Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	554 167 377	562 753 422
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-	-
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0.44%	1.1%

Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании, определялась исходя их половозрастной структуры и размеров накопительных пенсий, назначенных Фондом по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании, определялась исходя их половозрастной структуры и размеров накопительных пенсий, назначенных Фондом по состоянию на отчетную дату.

Таблица 51.3: Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	4 600 362	4 476 884
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 248 858	1 883 912
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 568 379	1 252 346
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 422 909	1 488 611
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2 736 395	2 511 415
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	609 816	468 094
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	160 895	127 088
8	Женщины в возрасте до 39 лет	5 444 014	5 849 521
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 860 490	3 699 153
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 811 990	4 388 735
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3 997 393	3 819 240
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 514 517	4 627 227
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 151 293	972 347
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	309 735	307 066
15	Итого обязательства по мужчинам	13 347 614	12 208 350
16	Итого обязательства по женщинам	25 089 432	23 663 289
17	Итого обязательства	38 437 046	35 871 639

В таблице на 30 сентября 2019 не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 952 099 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 550 671 тыс. руб.)

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	165 484 893	172 909 817
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	53 141 951	52 568 320
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	23 322 565	17 094 533
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 269 737	1 189 791
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	453 266	344 488
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	7 660	6 511
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 412	1 080
8	Женщины в возрасте до 39 лет	121 435 509	134 374 461
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	73 994 483	77 804 970
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	78 248 038	79 295 222
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	35 387 238	26 083 020
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 387 332	1 054 930
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	30 818	24 105
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 475	2 173
15	Итого обязательства по мужчинам	243 681 484	244 114 540
16	Итого обязательства по женщинам	310 485 893	318 638 881
17	Итого обязательства	554 167 377	562 753 421

В таблице суммарно учтены обязательства перед застрахованными лицами, которые не обратились за назначением накопительной пенсии и/или срочной пенсионной выплатой, и обязательства перед застрахованными лицами, которым назначена накопительная пенсия и/или срочные пенсионные выплаты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.5: Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

На 30 сентября 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	38 871 339	5 402 285	-	-	396 370
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	38 508 766	4 712 780	-	-	-
3	расчетные счета	342 587	2	-	-	78
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	19 986	689 503	-	-	396 292
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	7 275 534	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 275 534	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	584 496 028	12 529 297	-	-	137 966
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	301 045 942	7 396 769	-	-	137 966
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 676 816	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 957	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 500 579	1 635 941	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 390 022	690 576	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	55 463 568	5 070 252	-	-	137 966
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	283 450 086	5 132 528	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	131 572 954	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 438 206	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 523 726	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	130 915 200	5 132 528	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе	2 764 677	2 005 889	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 761 069	2 005 889	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	3 608	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 508 019	3 810	-	-	5 186
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 274 689	726	-	-	-
3	расчетные счета	143 253	10	-	-	66
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	90 077	3 074	-	-	5 120
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	59 682 624	6 687 647	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 682 624	6 687 647	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	509 548 854	40 556 908	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	284 072 774	15 499 344	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	181 273 621	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 224	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 852 377	3 098 933	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6 415 578	1 096 491	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	65 516 974	11 303 920	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	225 476 080	25 057 564	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	113 319 408	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 863 733	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	93 292 939	25 057 564	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	12
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	12
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	2 829 541	594	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 824 603	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	4 938	594	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

Фонд классифицирует финансовые активы в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, Fitch) рейтингов:

- 1) Рейтинг А: от Ваа3 (BBB-) до Ааа (AAA)
- 2) Рейтинг В: от Ва3 (BB -) до Ваа3 (BBB-) (не включая)
- 3) Рейтинг С: от В3 (B-) до Ва3 (BB-) (не включая)
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингами ниже В3 (B -)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.12: Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков

На 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	84	251	369	-	-	-	-	-	704
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	30 033	-	-	-	-	-	-	-	30 033
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	49 234	-	-	-	-	-	-	-	49 234
7	Итого обязательств	79 351	251	369	-	-	-	-	-	79 971

На 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 030	-	-	-	-	-	-	-	11 030
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	1 635 789	-	-	-	-	-	-	-	1 635 789
7	Итого обязательств	1 646 819	-	-	-	-	-	-	-	1 646 819

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.13: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 30 сентября 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	44 669 996	-	-	44 669 996
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 275 534	-	-	7 275 534
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	315 738 851	-	-	315 738 851
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	6 233 417	750 805	281 598 392	288 582 614
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	65 593	5 660	4 699 313	4 770 566
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	373 983 391	756 465	286 297 705	661 037 561
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	84	251	369	704
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	30 033	-	-	30 033
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	506 522	6 425 899	547 234 956	554 167 377
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	83 755	251 269	3 383 474	3 718 498
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	317 973	953 921	34 398 753	35 670 647
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	49 234	-	-	49 234
24	Итого обязательств	987 601	7 631 340	585 017 552	593 636 493
25	Разрыв ликвидности	372 995 790	(6 874 875)	(298 719 847)	67 401 068

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 517 017	-	-	1 517 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	57 473 124	8 897 147	-	66 370 271
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	305 501 188	-	-	305 501 188
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	1 533 541	6 985 093	242 015 010	250 533 644
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	128 329	-	2 701 806	2 830 135
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	12	-	-	12
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	366 153 211	15 882 240	244 716 816	626 752 267
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 030	-	-	11 030
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	5 321 134	1 444 029	555 988 259	562 753 422
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	77 619	232 855	3 181 653	3 492 127
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	266 694	800 084	31 863 405	32 930 183
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	1 635 789	-	-	1 635 789
24	Итого обязательств	7 312 266	2 476 968	591 033 317	600 822 551
25	Разрыв ликвидности	358 840 945	13 405 272	(346 316 501)	25 929 716

51.14 По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. все финансовые активы и обязательства Фонда были номинированы в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.15: Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

На 30 сентября 2019 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	140	250 369	(1 141 918)
2	Рубль	(140)	(250 369)	1 141 918

На 30 сентября 2018 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	120	636 967	(965 760)
2	Рубль	(120)	(636 967)	965 760

При оценке чувствительности капитала к изменению процентных ставок в рублях учитывается влияние на доход, распределяемый в состав собственных средств Фонда, скорректированный на налоговый эффект в размере 20%.

Если бы на 30 сентября 2019 года процентные ставки в рублях были на 140 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 265 611 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 30 сентября 2018 года процентные ставки в рублях были на 120 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 7 411 030 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Таблица 51.16: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2019 г.		30 сентября 2018 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	6	7	4	5
1	IMOEX	-16%	(262 850)	-	(321 990)	-
2	IMOEX	16%	262 850	-	321 990	-
3	IMOEX	-15%	-	-	(301 865)	-
4	IMOEX	15%	-	-	301 865	-

В таблице по строкам 1 и 2 отражено влияние на прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года на основании процента изменений допущений, определенного на 2019 финансовый год.

Влияние на прибыль до налогообложения оценено на размер дохода, распределяемого в состав собственных средств Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 55.1: Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 30 сентября 2019 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	274 786 251	40 952 600	-	315 738 851
2	финансовые активы, в том числе	274 786 251	40 952 600	-	315 738 851
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	274 786 251	40 952 600	-	315 738 851
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	274 786 251	40 952 600	-	315 738 851
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	6 672 462	-	-	6 672 462
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	485 712	-	-	485 712
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 676 816	-	-	205 676 816
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 957	-	-	14 957
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	30 747 744	3 388 776	-	34 136 520
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 515 666	6 564 932	-	8 080 598
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	29 672 894	30 998 892	-	60 671 786

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	243 093 654	62 407 534	-	305 501 188
2	финансовые активы, в том числе	243 093 654	62 407 534	-	305 501 188
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	243 093 654	62 407 534	-	305 501 188
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	243 093 654	62 407 534	-	305 501 188
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 233 897	-	-	5 233 897
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	695 173	-	-	695 173
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	181 273 621	-	-	181 273 621
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	14 224	-	14 224
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	25 129 207	8 822 103	-	33 951 310
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 147 453	3 364 616	-	7 512 069
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	26 614 303	50 206 591	-	76 820 894

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 8 975 801 тыс. руб. (2018 год: 39 736 849 тыс. руб.), включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 9 месяцев 2019 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 30 сентября 2019 года как финансовые инструменты уровня 2.

В течение 9 месяцев 2019 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 8 650 466 тыс. руб. (2018 год: 80 002 тыс. руб.) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 30 сентября 2019 года как финансовые инструменты уровня 1.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

55.2 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

По состоянию на 30.09.2019 г. и 31.12.2018 г. для оценки справедливой стоимости уровня 2 Фонд использовал котировки неактивного рынка для финансовых активов, котировки на аналогичные активы на активном рынке и модель дисконтированных денежных потоков по ставке дисконтирования, рассчитанной с применением безрисковой кривой, скорректированной на наблюдаемое значение кредитного спреда.

На 30 сентября 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	40 952 600					
2	финансовые активы, в том числе	40 952 600					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	40 952 600					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	40 952 600					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 388 776	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	от 7,32% до 7,35%	+129 б.п. -129 б.п.	+18 679 -18 190

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6 564 932	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	от 7,34% до 7,35%	+129 б.п. -129 б.п.	+1 279 -1 259
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	30 998 892	"DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД"	Наблюдаемые рыночные данные	от 7,32% до 7,6%	+129 б.п. -129 б.п.	+213 564 -204 375

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	62 407 534	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	62 407 534	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	62 407 534	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	62 407 534	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 224	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 822 103	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,17% до 8,52%	+108 б.п. -108 б.п.	+53 362 -52 002
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 364 616	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,2% до 9,2% 101,5%	+108 б.п. -108 б.п.	+104 305 -97 635
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	50 206 591	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	от 7,72% до 9,18%	+108 б.п. -108 б.п.	+246 126 -237 555

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 55.6: Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

На 30 сентября 2019 г.:

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 (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:	144 151 234	217 023 116	3 608	361 177 958	345 298 710
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	44 669 994	-	44 669 996	44 669 996
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	342 667	-	342 667	342 667
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	43 221 546	-	43 221 546	43 221 546
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 105 781	-	1 105 781	1 105 781
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	7 275 534	-	7 275 534	7 275 534
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	7 275 534	-	7 275 534	7 275 534
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	144 151 232	160 113 018	-	304 264 250	288 582 614
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	135 810 675	-	-	135 810 675	131 572 954
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	22 316 698	-	22 316 698	19 438 206

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 552 215	-	-	1 552 215	1 523 726
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 788 342	137 796 320	-	144 584 662	136 047 728
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	4 964 570	3 608	4 968 178	4 770 566
21	долговые ценные бумаги	-	4 964 570	-	4 964 570	4 766 958
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	3 608	3 608	3 608
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	470 069 117	470 069 117	593 636 492
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	704	704	704
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	704	704	704
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	30 032	30 032	30 032
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	28 171	28 171	28 171
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	8 356	8 356	8 356
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	19 815	19 815	19 815
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	1 861	1 861	1 861
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	244	244	244
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	752	752	752
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	865	865	865
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	432 698 358	432 698 358	554 167 377
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	3 580 567	3 580 567	3 718 498
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	33 710 222	33 710 222	35 670 647
72	прочие обязательства	-	-	49 234	49 234	49 234

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2018 г.:

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 (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:	107 027 999	212 304 860	624 768	319 957 627	321 371 799
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	1 516 946	-	1 516 948	1 517 017
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	143 329	-	143 329	143 329
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 275 345	-	1 275 345	1 275 414
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	98 272	-	98 272	98 272
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	66 398 151	-	66 398 151	66 370 271
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	66 398 151	-	66 398 151	66 370 271
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	107 026 073	141 481 275	-	248 507 348	250 533 644
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	107 026 073	-	-	107 026 073	113 319 408
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	21 902 274	-	21 902 274	18 863 733
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	119 579 001	-	119 579 001	118 350 503
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	1 924	2 908 488	3 608	2 914 020	2 830 135
21	долговые ценные бумаги	-	2 908 488	-	2 908 488	2 824 603
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	1 924	-	3 608	5 532	5 532
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	12	12	12
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	12	12	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	12	12	12
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	621 148	621 148	120 720
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	408 107 782	408 107 782	600 822 551
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	11 030	11 030	11 030
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	5 412	5 412	5 412
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	5 412	5 412	5 412

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	5 618	5 618	5 618
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	521	521	521
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 128	1 128	1 128
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	3 969	3 969	3 969
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	376 300 013	376 300 013	562 753 422
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	3 458 096	3 458 096	3 492 127
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	26 702 854	26 702 854	32 930 183
72	прочие обязательства	-	-	1 635 789	1 635 789	1 635 789

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

На 30 сентября 2019 г:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 149 240	-	-	-	-	396 292	-	1 545 532
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 509 484	-	-	-	-	-	-	3 509 484
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	35 600 772	-	-	-	-	-	-	35 600 772
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 438 206	-	-	-	-	-	-	19 438 206
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 608	-	-	-	-	-	-	3 608
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	7 970	-	-	-	-	-	-	7 970
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(704)	-	-	-	-	-	-	(704)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(20 681)	-	-	-	-	-	-	(20 681)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(2 574)	-	-	(2 574)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(34 282)	-	-	-	(2 287)	(575)	-	(37 144)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(14 611)	-	-	-	(1 035)	(105 089)	-	(120 735)

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	560 252	-	-	-	-	5 120	-	565 372
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 605 241	-	-	-	-	-	-	28 605 241
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	33 622 965	-	-	-	-	-	-	33 622 965
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	18 863 733	-	-	-	-	-	-	18 863 733
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 608	-	-	-	-	-	-	3 608
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(3 969)	-	-	-	-	-	-	(3 969)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(4 768)	-	-	(4 768)
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	(2 036)	(552)	-	(2 588)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(20 875)	-	-	-	-	(1 482 998)	-	(1 503 873)

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, операции по размещению средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, комиссионное вознаграждение посредникам за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 9 месяцев 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	988 703	-	-	-	210	7 762	-	996 675
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(20 981)	-	-	-	-	-	-	(20 981)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	14 831	-	-	-	-	124	-	14 955
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(2 820)	-	(2 820)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	3 935 214	-	-	-	-	-	-	3 935 214
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	450 930	-	-	-	-	-	-	450 930
13	Общие и административные расходы	(99 877)	-	-	-	(24 091)	(945 524)	-	(1 069 492)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	(40)	-	-	-	-	-	-	(40)

За период с 1 июля 2019 г. по 30 сентября 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	20	6 042	-	6 062
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(3 105)	-	-	-	-	-	-	(3 105)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	29	-	29
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или -убытка	-	-	-	-	-	(734)	-	(734)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Процентные доходы	1 292 559	-	-	-	-	-	-	1 292 559
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(1 722)	-	-	-	-	-	-	(1 722)
13	Общие и административные расходы	(22 874)	-	-	-	(11 171)	(886 432)	-	(920 477)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)

За 9 месяцев 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	1 110	-	-	1 110
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 515 897	-	-	-	42	6 490	-	1 522 429
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(1 100 392)	-	-	-	-	-	-	(1 100 392)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	22 738	-	-	-	-	141	-	22 879

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	4 933 191	-	-	-	-	-	-	4 933 191
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	123 736	-	-	-	-	-	-	123 736
13	Общие и административные расходы	(100 165)	-	-	-	(51 893)	(28 978)	-	(181 036)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За период с 1 июля 2018 г. по 30 сентября 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	2 005	-	2 005
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(27 888)	-	-	-	-	-	-	(27 888)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	47	-	47
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 795 651	-	-	-	-	-	-	1 795 651
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	(36 169)	-	-	-	(18 277)	(2 970)	-	(57 416)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 091	39 893
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	12 000
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-


Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2019 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	11 171	18 277
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2019 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 58. События после отчетного периода

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, не происходило.



Главный бухгалтер
Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

/Осокина О.А.

29 октября 2019 г.

