

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ Сбербанк»
за 2022 год

Март 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ Сбербанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Сбербанк» за 2022 год	10
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	13
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	15
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	18
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	20
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
АО «НПФ Сбербанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанк» (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности

Вопрос проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью статей «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании», «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения, сделанные руководством Общества, и значительными колебаниями результата проверки адекватности обязательств в зависимости от применяемых допущений.

Информация о ключевых допущениях и чувствительности оценок к ним в части проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности раскрыта в Примечаниях № 26 «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании», № 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 51 «Управление рисками» к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений и методологии, использованных руководством при проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности. Мы проанализировали данные, используемые в расчетах, проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности. Мы выборочно сравнили данные, используемые в расчетах по проверке адекватности обязательств, с первичной учетной документацией.

Мы также проанализировали раскрытую Обществом информацию о проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности, существенных допущениях и чувствительности суммы обязательств к изменению таких допущений.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «Закон») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год мы провели проверку:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»);
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом;
- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год.



Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Соответствие порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банком России

- ▶ Мы установили, что в 2022 году Общество самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- ▶ Мы установили, что в 2022 году Общество открывало каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», и что пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей.
- ▶ Мы установили, что информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов, открытых в течение 2022 года, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Закона.
- ▶ Мы установили, что в течение 2022 года Общество открывало одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии.

Соответствие порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом

- ▶ Мы установили, что в 2022 году Общество осуществляло выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
- ▶ Мы установили, что в 2022 году Общество производило назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Общества, с договорами об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».



- ▶ Мы установили, что в 2022 году Общество осуществляло выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой пенсионный фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 г. пенсионные правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Закона.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 г. страховые правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Закона.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 г. Обществом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Обществе документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитными организациями требованиям статьи 24 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Формирование и размещение средств пенсионных резервов и формирование, передача и инвестирование средств пенсионных накоплений Общества управляющими компаниями и специализированными депозитариями

Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

О.И. Вострикова,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 3 октября 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014715)

30 марта 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «НПФ Сбербанка»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 июня 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1147799009160.
Местонахождение: 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность
АО «НПФ Сбербанк»
По состоянию на 31 декабря 2022 г.
и за год, закончившийся на указанную дату

г. Москва

Содержание

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	13
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	15
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА.....	18
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	42
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	52
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 17. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 21. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	62
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАЙМЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	62
ПРИМЕЧАНИЕ 25. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	63
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ.....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК СТРАХОВЫЕ.....	67
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИНВЕСТИЦИОННЫЕ С НЕГАРАНТИРОВАННОЙ ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВЫГОД.....	68

ПРИМЕЧАНИЕ 30. РЕЗЕРВЫ - ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	70
ПРИМЕЧАНИЕ 31. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	70
ПРИМЕЧАНИЕ 32. КАПИТАЛ	72
ПРИМЕЧАНИЕ 33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	73
ПРИМЕЧАНИЕ 34. ВЗНОСЫ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	73
ПРИМЕЧАНИЕ 35. ВЫПЛАТЫ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	78
ПРИМЕЧАНИЕ 36. ИЗМЕНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	79
ПРИМЕЧАНИЕ 37. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	80
ПРИМЕЧАНИЕ 38. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО ПЕНСИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .	81
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.....	82
ПРИМЕЧАНИЕ 42. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	85
ПРИМЕЧАНИЕ 43. ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ).....	85
ПРИМЕЧАНИЕ 44. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	85
ПРИМЕЧАНИЕ 45. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	86
ПРИМЕЧАНИЕ 46. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	86
ПРИМЕЧАНИЕ 46.1. АРЕНДА.....	87
ПРИМЕЧАНИЕ 47. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	88
ПРИМЕЧАНИЕ 48. ДИВИДЕНДЫ	91
ПРИМЕЧАНИЕ 51. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	92
ПРИМЕЧАНИЕ 53. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	109
ПРИМЕЧАНИЕ 55. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	111
ПРИМЕЧАНИЕ 56. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	122
ПРИМЕЧАНИЕ 57. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	123
ПРИМЕЧАНИЕ 58. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	130

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 31 декабря 2022 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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 368 152	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	18 662 161	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	318 542 105	323 144 262
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	465 379 759	432 814 749
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	6 044 620	10 149 402
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	2 532 254
13	Нематериальные активы	17	264 112	201 791
14	Основные средства и капитальные вложения	18	129 514	179 919
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	145 548
17	Отложенные налоговые активы	47	46 307	36 454
18	Прочие активы	20	57 233	59 816
19	Итого активов		810 493 963	785 075 669
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	13 669	16 898

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	87 459	42 683
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	674 026 071	667 312 720
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	5 149 032	4 833 361
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	79 923 061	68 712 523
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	542 101	1 206 427
32	Прочие обязательства	31	1 130 059	934 322
33	Итого обязательства		760 871 452	743 058 934
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		49 465 011	41 859 235
44	Итого капитал		49 622 511	42 016 735
45	Итого капитал и обязательства		810 493 963	785 075 669

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 2022 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	1 675 183	907 207
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	14 241 881	20 625 110
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	15 917 064	21 532 317
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	(9 693 704)	(5 274 649)

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	(5 148 750)	(2 752 298)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(14 842 454)	(8 026 947)
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	(6 713 351)	(28 778 439)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(11 526 209)	(20 541 147)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(401 195)	(812 911)
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	(60 251)	67 649
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(17 626 396)	(36 559 478)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	56 669 484	49 584 196

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
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	(32 428 984)	(5 382 739)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(70)	(209)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	4 776 226	5 375 747
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		29 016 656	49 576 995
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		11 390 260	13 017 517
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(2 611 290)	(2 549 511)
22	Процентные расходы	45	(1 028)	(791)
23	Прочие доходы	46	17 892	6 756
24	Прочие расходы	46	(84 130)	(83 335)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 678 556)	(2 626 881)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 711 704	10 390 636
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(1 105 928)	(1 323 287)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 115 782)	(1 342 733)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	9 854	19 446
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 605 776	9 067 349
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		7 605 776	9 067 349

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 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк»/ АО «НПФ Сбербанк»
 (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 фиксированными 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 2021 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	37 541 887	37 699 387
4	Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	37 541 887	37 699 387
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 067 349	9 067 349

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 фиксированными 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
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 750 001)	(4 750 001)
14	Остаток на 31 декабря 2021 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	41 859 235	42 016 735
17	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	41 859 235	42 016 735
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 605 776	7 605 776
27	Остаток на 31 декабря 2022 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	49 465 011	49 622 511

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 страхового резерва раскрыта в Примечании 32 «Капитал» к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчетность некредитной финансовой организации

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 2022 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		1 675 183	907 207
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		16 263	19 729
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		14 215 332	20 595 550
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(9 685 469)	(5 268 438)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(410 652)	(367 851)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(4 736 170)	(2 380 250)
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		79 006 041	89 524 870
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(104 939 323)	(98 112 141)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		6 246 992	5 129 694
8.2	Уплаченные проценты		-	(789)
8.3	Полученные проценты		49 598 662	44 776 046
9	Оплата аквизиционных расходов		(442 667)	(979 756)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(779 869)	(699 014)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(794 062)	(890 262)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(111 356)	(104 983)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(591 967)	(572 426)
14	Уплаченный налог на прибыль		(1 634 559)	(1 361 606)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(80 073)	63 010
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		26 552 306	50 278 590
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(11 321)	(65 529)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(103 004)	(185 701)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	1 203 339	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	(4 500)	(2 532 254)
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	(8 106 436)	5 449 533
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		27 015 700	15 968 221
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(50 398 205)	(59 096 633)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(30 404 427)	(40 462 363)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе	23	(4 816)	(7 430)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(4 816)	(7 430)
41	Выплаченные дивиденды		-	(4 750 001)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 816)	(4 757 431)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 856 937)	5 058 796
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	5 225 089	166 293
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 368 152	5 225 089

По строке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Фонд раскрывает информацию о стоимости приобретения долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости. За год, окончившийся 31 декабря 2022 г. сумма денежных средств, направленных на приобретение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, составила 50 398 205 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 59 096 633 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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. 31, К.Г
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, К.Г

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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) 31 марта 2022 г. заключено дополнительное соглашение о расторжении Договора доверительного управления с ООО УК «Пенсионные накопления».</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>АО ВИМ Инвестиции (лицензия ФКЦБ России от 06.03.2002 № 21-000-1-00059)</p> <p>АО УК «Первая» (лицензия № 045-06044-001000 от 07.06.2002 г. 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	<p>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)</p>
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Среднесписочная численность за 2022 год составляет 185 человек (за 2021 год: 182 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 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, 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 31 декабря 2022 г. и за год, 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	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения</p>	<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 2022 года в соответствии с Федеральным законом РФ № 472-ФЗ продлен до 2025 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>В 2019 году Министерство финансов Российской Федерации опубликовало для общественного обсуждения законопроект о гарантированном пенсионном плане (ГПП): предполагаемой к внедрению с 2021 года новой системы накопления пенсионных средств российскими гражданами, которая предусматривает добровольное ежемесячное отчисление нескольких процентов заработной платы в негосударственные пенсионные фонды ради увеличения дохода после оформления в будущем пенсии по старости. Внедрение ГПП может оказать существенное влияние на деятельность Фонда.</p> <p>Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%.</p> <p>В марте 2022 года США в отношении Группы ПАО Сбербанк, включая Фонд, были введены санкции, оказывающие существенное влияние на возможность осуществления расчетных операций Группы на внешнем рынке. Группа ПАО Сбербанк располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций на территории России.</p> <p>7 октября 2022 года вышел Федеральный закон № 377-ФЗ в соответствии с которым, заемщикам – военнослужащим, участвующим в специальной военной операции (СВО), а также членам их семей, включая супругов и лиц, находящихся у них на</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

			<p>иждивении, предоставляются кредитные каникулы. Также законом предусмотрено списание долга по кредиту в случае гибели военнослужащего в период СВО или позднее, в результате увечья или заболевания, полученных в ходе СВО, а также в случае признания его инвалидом I й группы.</p> <p>Фонд продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p>
--	--	--	--

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 (далее также – «ОСБУ»).
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 31 декабря 2022 г. и за год, 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 бухгалтерской (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, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. 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	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:

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
		оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<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 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	<p>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.</p> <p>Ключевые допущения, использованные Фондом при проведении проверки адекватности обязательств, раскрыты в Примечаниях 26-28 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>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.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых инструментов.</p> <p>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.</p> <p>Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
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 на дату проведения переоценки.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (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 2022 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 корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонд анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО.</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 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 отчетности негосударственных пенсионных фондов, составленной в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 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 2023 г. или после этой даты). В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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>финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); – упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. <p><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></p> <p>Кроме того, ниже представлены Стандарты, изменения к которым были выпущены, применение которых не окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 <p>В соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 16.08.2022 г. № 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 01 января 2025 г.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
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	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
		размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	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, 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 31 декабря 2022 г. и за год, 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 инвестиции, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
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 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
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 раздельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры обязательного пенсионного страхования как договоры страхования. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения отдельно по каждой пенсионной схеме/ пенсионному продукту как договоры страхования или инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (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, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов 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	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
		обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	
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. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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>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.</p> <p>Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.</p> <p>На пополнение средств пенсионных накоплений направляется не менее 85 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений.</p> <p>На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.</p>
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 соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
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	<p>Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств:</p> <ol style="list-style-type: none"> Здания – 30 лет Автотранспортные средства – 4-5 лет

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
			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 (НМА) 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.
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 нематериальных активов. 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	Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением,

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
		активов собственными силами	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; - 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 Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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>- опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период</p> <p>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.</p> <p>Фонд признает в составе прочих долгосрочных вознаграждений работников начисление отложенного вознаграждения в соответствии с условиями Программы отложенного вознаграждения работников Фонда, принимающих риски. Оценка долгосрочного вознаграждения проводится с применением актуарных допущений без признания переоценки в составе прочего совокупного дохода.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	<p>По состоянию на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам для работников.</p> <p>Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, основанная на принципах паритетного участия Фонда и работника. Обязательства Фонда по данной программе ограничены исключительно фиксируемыми платежами.</p>
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 ограниченными 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 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении),

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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>восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы, отвечающие критериям признания в составе основных средств, но стоимостью не более 100 000 рублей за единицу (в том числе невозмещаемый НДС). <p>Фонд не пользуется правом включения в состав расходов текущего периода затрат, которые включаются в стоимость запасов, предназначенных для управленческих нужд.</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <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 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); - 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, составляемых 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 (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по 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</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
			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.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Договор аренды признается краткосрочным, если срок аренды составляет менее 12 месяцев.</p> <p>Фонд при заключении договора аренды определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <p>(а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</p> <p>(б) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.</p> <p>Фонд классифицирует базовый актив в качестве актива с низкой стоимостью при условии:</p> <ul style="list-style-type: none"> – арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ, и – базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними, и – стоимость нового базового актива не превышает 5.000 долларов США по курсу на дату вступления в силу договора аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и 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. 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	<p>Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях собственного капитала.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату*****в тыс. российских рублей, если не указано иное***

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату.

В примечаниях к настоящей годовой 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 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	92 389	45 114
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 266 371	3 457 862
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 392	1 722 113
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	1 368 152	5 225 089

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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	49 160	40 824
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	808 206	105 614
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 973	935 182
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	861 339	1 081 620

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	42 670	3 897
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	313 542	3 279 935
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 419	786 931
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	361 631	4 070 763

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	558	393
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	144 624	72 313
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	145 182	72 706

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 368 152	5 225 089
2	Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 368 152	5 225 089

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 31 декабря 2022 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:	18 662 161	-	18 662 161	-	18 662 161
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	18 662 161	-	18 662 161	-	18 662 161

По состоянию на 31 декабря 2021 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:	10 586 385	-	10 586 385	-	10 586 385
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	10 586 385	-	10 586 385	-	10 586 385

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 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 2021 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:	936 334	-	936 334	-	936 334
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	936 334	-	936 334	-	936 334

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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:	2 303	-	2 303	-	2 303
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	2 303	-	2 303	-	2 303

По состоянию на 31 декабря 2021 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:	421 786	-	421 786	-	421 786
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	421 786	-	421 786	-	421 786

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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:	18 659 858	-	18 659 858	-	18 659 858
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	18 659 858	-	18 659 858	-	18 659 858

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 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:	9 228 265	-	9 228 265	-	9 228 265
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	9 228 265	-	9 228 265	-	9 228 265

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 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:	5,94%-7,40%	январь 2023	5,12%-7,80%	январь 2022
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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	318 542 105	323 144 262
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	318 542 105	323 144 262

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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	47 784 983	43 095 825
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	47 784 983	43 095 825

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	270 757 122	280 048 437
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	270 757 122	280 048 437

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	84 357 981	79 335 982
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 133 815	11 160 902
3	некредитных финансовых организаций	1 863 582	2 750 803
4	нефинансовых организаций	74 360 584	65 424 277
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	234 184 124	243 808 280
6	Правительства Российской Федерации	135 172 543	139 357 815
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 206 913	7 242 671
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 727 390	23 893 443
10	некредитных финансовых организаций	8 245 145	9 313 198
11	нефинансовых организаций	69 832 133	64 001 153
12	Итого	318 542 105	323 144 262

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 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	269 984 299	-	269 984 299	-	269 984 299
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 182 442	-	10 182 442	-	10 182 442
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 430	-	2 695 430	-	2 695 430
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 695 490	-	10 695 490	-	10 695 490
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	171 822 097	-	171 822 097	-	171 822 097
7	Итого	465 379 759	-	465 379 759	-	465 379 759

По состоянию на 31 декабря 2021 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	245 902 691	-	245 902 691	-	245 902 691
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 655 873	-	10 655 873	-	10 655 873
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	2 695 321	-	2 695 321
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 077 753	-	14 077 753	-	14 077 753
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	159 483 111	-	159 483 111	-	159 483 111
7	Итого	432 814 749	-	432 814 749	-	432 814 749

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2022 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	19 042 904	-	19 042 904	-	19 042 904
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 693 928	-	1 693 928	-	1 693 928
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	18 946 939	-	18 946 939	-	18 946 939
7	Итого	39 683 771	-	39 683 771	-	39 683 771

По состоянию на 31 декабря 2021 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	16 498 888	-	16 498 888	-	16 498 888
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 720 411	-	1 720 411	-	1 720 411
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	344 433	-	344 433	-	344 433
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 893 176	-	10 893 176	-	10 893 176
7	Итого	29 456 908	-	29 456 908	-	29 456 908

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2022 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	250 941 395	-	250 941 395	-	250 941 395
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 488 515	-	8 488 515	-	8 488 515
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 430	-	2 695 430	-	2 695 430
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 695 490	-	10 695 490	-	10 695 490
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	152 875 158	-	152 875 158	-	152 875 158
7	Итого	425 695 988	-	425 695 988	-	425 695 988

По состоянию на 31 декабря 2021 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	229 403 803	-	229 403 803	-	229 403 803
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 935 462	-	8 935 462	-	8 935 462
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	2 695 321	-	2 695 321
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 733 320	-	13 733 320	-	13 733 320
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	148 589 935	-	148 589 935	-	148 589 935
7	Итого	403 357 841	-	403 357 841	-	403 357 841

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 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	6 044 588	-	6 044 588	-	6 044 588
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	32	-	32	-	32
10	Итого	6 044 620	-	6 044 620	-	6 044 620

По состоянию на 31 декабря 2021 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:	2 074 950	-	2 074 950	-	2 074 950
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	7 809 285	-	7 809 285	-	7 809 285
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	265 157	-	265 157	-	265 157
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	10	-	10	-	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
10	Итого	10 149 402	-	10 149 402	-	10 149 402

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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	140 406	-	140 406	-	140 406
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	4	-	4	-	4
10	Итого	140 411	-	140 411	-	140 411

По состоянию на 31 декабря 2021 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	1 781 308	-	1 781 308	-	1 781 308
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
	операциям с ценными бумагами и брокерским операциям					
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	16 666	-	16 666	-	16 666
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	1 797 974	-	1 797 974	-	1 797 974

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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	5 904 182	-	5 904 182	-	5 904 182
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	5 904 182	-	5 904 182	-	5 904 182

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 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:	2 074 950	-	2 074 950	-	2 074 950
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	6 027 977	-	6 027 977	-	6 027 977
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	248 491	-	248 491	-	248 491
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	8 351 418	-	8 351 418	-	8 351 418

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	28	-	28	-	28
10	Итого	28	-	28	-	28

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 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	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	10	-	10	-	10
10	Итого	10	-	10	-	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ООО «Пенсионные решения»	-	-	2 528 847	100	Россия
2	АО НПФ «Пенсионные решения»	-	-	3 407	0.1336 (100 с учетом косвенного участия)	Россия
3	Итого	-	-	2 532 254	-	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость инвестиций в дочерние предприятия составляла 0 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 2 532 254 тыс. руб.).

В июне 2022 года Фонд реализовал 100% долю участия в дочерних предприятиях и в полном объеме передал контроль сторонней организации. Убыток от реализации в размере 1 333 690 тыс. руб. отражен в составе строки «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)» Отчёта о финансовых результатах.

Фонд на основании Решения Совета директоров Банка России от 14 апреля 2022 не раскрывает детальную информацию об инвестициях в дочерние предприятия в части информации, позволяющей установить лиц, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза.

Таблица 14.1 – ССФ: Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ООО «Пенсионные решения»	-	-	2 528 847	100	Россия
2	АО НПФ «Пенсионные решения»	-	-	3 407	0.1336 (100 с учетом косвенного участия)	Россия
3	Итого	-	-	2 532 254	-	-

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние предприятия раскрыта в примечании 55.6 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Примечание 17. Нематериальные активы

Таблица 17.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программно е обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	147 199	128 010	-	35 910	311 120
2	Накопленная амортизация	(125 439)	(72 649)	-	(13 048)	(211 136)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	21 760	55 361	-	22 862	99 984
4	Поступления	87 032	39 357	-	22 295	148 683
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытия	(1 179)	(559)	-	-	(1 738)
8	Амортизационные отчисления	(15 886)	(25 729)	-	(3 523)	(45 138)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	91 727	68 430	-	41 634	201 791
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	233 052	166 808	-	58 205	458 065
15	Накопленная амортизация	(141 325)	(98 378)	-	(16 571)	(256 274)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	233 052	166 808	-	58 205	458 065
15.2	Накопленная амортизация	(141 325)	(98 378)	-	(16 571)	(256 274)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	91 727	68 430	-	41 634	201 791
17	Поступления	27 173	14 452	-	5 102	46 727
18	Затраты на создание	94 243	15 167	-	7 661	117 071
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытия	(1 652)	(15)	-	-	(1 667)
21	Амортизационные отчисления	(7 375)	(35 404)	-	(10 240)	(53 019)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	(28 686)	(14 009)	-	(4 095)	(46 790)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	175 430	48 621	-	40 062	264 112
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	324 129	182 403	-	66 873	573 406
28	Накопленная амортизация	(148 700)	(133 782)	-	(26 811)	(309 293)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	175 430	48 621	-	40 062	264 112

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 0 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения

Таблица 18.1: Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	15210	387 728	-	12 272	11 574	426 784
2	Накопленная амортизация	(3 022)	(233 166)	-	(9 347)	(11 574)	(257 109)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	12 188	154 562	-	2 925	-	169 675
4	Поступления	14 543	77 255	-	-	-	91 798
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	(14 186)	-	-	-	-	(14 186)
9	Амортизационные отчисления	(5 152)	(60 869)	-	(1 347)	-	(67 368)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	7 393	170 948	-	1 578	-	179 919
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	15 567	440 933	-	12 272	7 974	476 746
16	Накопленная амортизация	(8 174)	(269 985)	-	(10 694)	(7 974)	(296 827)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	7 393	170 948	-	1 578	-	179 919
18	Поступления	14 964	11 245	-	-	-	26 209
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передачи	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытия	(645)	-	-	-	-	(645)
23	Амортизационные отчисления	(10 135)	(56 092)	-	(1 291)	-	(67 589)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	1 289	(9 740)	-	-	-	(8 451)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	12 866	116 361	-	287	-	129 514
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	31 175	442 438	-	12 272	7 974	493 859
30	Накопленная амортизация	(18 309)	(326 077)	-	(11 985)	(7 974)	(364 345)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	12 866	116 361	-	287	-	129 514

В результате проведения теста на обесценение основных средств был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 0 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

За год, окончившийся 31 декабря 2022 г., Фондом были списаны полностью амортизированные объекты основных средств, использование которых в хозяйственной деятельности Фонда в дальнейшем не предполагается.

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	894	-	894	713	-	713
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	113	-	113	554	-	554
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55 477	-	55 477	53 357	-	53 357
7	Запасы	147	-	147	2 181	-	2 181
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	598	-	598	3 011	-	3 011
10	Итого	57 231	-	57 231	59 816	-	59 816

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	613	-	613	431	-	431
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	558	-	558
10	Итого	613	-	613	989	-	989

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	282	-	282	282	-	282
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	113	-	113	554	-	554
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55 477	-	55 477	53 357	-	53 357
7	Запасы	147	-	147	2 181	-	2 181
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	598	-	598	2 453	-	2 453
10	Итого	57 231	-	57 231	58 827	-	58 827

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 21. Резервы под обесценение

Таблица 21.4 Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного РЕПО	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 1 января 2021 г.	-	-	-	-	-	3 930	3 930
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(3 930)	(3 930)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1: Займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	13 669	16 898
7	Сделки репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	13 669	16 898

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 23.3: Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	4.25%-17%	2022-2025	4.25%-7.75%	2022-2024

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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	19 506	13 436
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	67 953	29 247
3	Итого	87 459	42 683

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков и ожидаемых сроков погашения) 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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	19 506	13 436
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	19 506	13 436

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	535
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 359	761
3	Кредиторская задолженность перед агентами	66 594	27 951
4	Прочая кредиторская задолженность	-	-
5	Итого	67 953	29 247

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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) отчётности.

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	667 312 720	638 534 281
2	Пенсионные взносы	1 675 183	907 207
3	Пенсионные выплаты	(9 693 704)	(5 274 649)
4	Распределение результата инвестирования	15 619 456	34 515 942
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 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	(887 584)	(1 370 061)
13	Итоговое изменение обязательств	6 713 352	28 778 439
14	Обязательства на конец отчетного периода	674 026 071	667 312 720

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2,17 %, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 8 057 007 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1.80 %, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 0 тыс. руб.). 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.

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	7,25%	10	11,28%	20	11,44%
1	8,66%	11	11,29%	21	11,46%
2	9,66%	12	11,29%	22	11,47%
3	10,39%	13	11,30%	23	11,48%
4	10,91%	14	11,31%	24	11,49%
5	11,17%	15	11,32%	25	11,49%
6	11,27%	16	11,34%	26	11,49%
7	11,28%	17	11,37%	27	11,48%
8	11,28%	18	11,39%	28	11,48%
9	11,27%	19	11,42%	29	11,47%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей, равные 11.47%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2021 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.45 и по женщинам – коэффициентом 0.48.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Ставка индексации: Предположение о размере коэффициента индексации накопительной пенсии застрахованных лиц, которые на дату актуарного оценивания не обратились за назначением пенсии – в размере ожидаемой доходности к начислению на пенсионные счета застрахованных лиц.

Размер индексации накопительной пенсии застрахованных лиц, которые на дату проведения ПАО обратились за назначением пенсии, рассчитывается с учетом требований Постановления Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 г. N 1063, а также Постановлений Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 г. N 1061 и от 18 октября 2012 г. N 1062.

Прочие предположения: на 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 106.18 руб. На последующие годы ожидаемые изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» от 28 сентября 2022 г.

Стоимость обслуживания счета будет расти пропорционально темпам инфляции: в 2023 году на 0%, в 2024 году 6%, а в 2025 4,7, а в 2026 и последующих годах не превысит 4%.

Предположение о вероятности прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании в зависимости от срока действия договора представлено таблицей:

Срок действия договора (лет)	Вероятность расторжения договора. Актуарное предположение
15	0,25%
14	0,24%
13	0,24%
12	0,23%
11	0,22%
10	0,21%
9	0,21%
8	0,20%
7	0,19%
6	0,18%
5	0,17%
4	0,17%
3	0,16%
2	0,15%
1	0,14%

При сроке действия пенсионного договора 15 лет и более актуарное предположение о вероятности расторжения договора об обязательном пенсионном страховании – 0.14%.

Таблица 26.2: Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	2,35	5,47	6,14	8,17	4,96
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	2,31	5,46	6,19	8,21	4,79
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	-	-	-	-	-
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	-	-	-	-	-
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	-	-	-
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	9,7	4,66	6,87	8,70	6,07

Доходность размещения средств пенсионных накоплений за 2022 и 2021 годы представлена на основании расчета показателя доходности инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения фонду в соответствии с требованиями Банка России. Фонд не раскрывает показатели доходности размещения средств выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым назначена срочная выплата, в том числе доходность, распределенную счета по соответствующим средствам пенсионных накоплений, так как действующим законодательством не установлены требования к порядку проведения таких расчетов.

Таблица 26.3: Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,04%	7,19%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	2,8%	2,22%

26.3.1. Оценка потенциальных расходов Фонда, связанных с обеспечением доходности в размере не ниже нуля процентов годовых по договорам об обязательном пенсионном страховании, производится с использованием модели Блэка-Шоулза для расчета стоимости европейского пут-опциона на индекс, динамика которого наиболее точно соответствует поведению активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений.

26.3.5. Ключевые допущения используемой модели:

- Отсутствие транзакционных издержек, связанных с покупкой/продажей финансовых инструментов;
- Отсутствие арбитражных возможностей;
- Значение индекса (цена базового актива) определяется моделью геометрического броуновского движения;
- Безрисковая ставка доходности является постоянной в течение срока действия пут-опциона.

Срок действия пут-опциона соответствует сроку обязательства по обеспечению безубыточности и равен одному году. Безрисковая ставка доходности определяется исходя из кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг по состоянию на отчетную дату и равна 7,00 % годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 8,18 % годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 833 361	4 525 460
2	Пенсионные взносы	16 263	19 729
3	Пенсионные выплаты	(410 652)	(367 851)
4	Распределение результата размещения	170 468	175 950
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	Изменение вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	577 473	535 073
12.1	Прочее	(37 881)	(55 000)
13	Итоговое изменение обязательств	315 670	307 901
14	Обязательства на конец отчетного периода	5 149 032	4 833 361

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

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	7,25%	10	11,28%	20	11,44%
1	8,66%	11	11,29%	21	11,46%
2	9,66%	12	11,29%	22	11,47%
3	10,39%	13	11,30%	23	11,48%
4	10,91%	14	11,31%	24	11,49%
5	11,17%	15	11,32%	25	11,49%
6	11,27%	16	11,34%	26	11,49%
7	11,28%	17	11,37%	27	11,48%
8	11,28%	18	11,39%	28	11,48%
9	11,27%	19	11,42%	29	11,47%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 11,47%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2021 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.45 и по женщинам – коэффициентом 0.48.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

Ожидаемый уровень индексации негосударственных пенсий устанавливается в размере отношения ожидаемой суммы на пенсионном счете к ожидаемому размеру обязательств. При этом Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, для которых это отношение превышает 1,05.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 258.90 руб.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На последующие года ожидаемые изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных ««Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» от 28 сентября 2022 г.

Стоимость обслуживания счета будет расти пропорционально темпам инфляции: в 2023 году на 0%, в 2024 году 6%, а в 2025 4,7, а в 2026 и последующих годах не превысит 4%.

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2020 - 2022 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0271.

Таблица 27.2: Доходность размещения средств пенсионных резервов

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	3.05	3,64	5,23	9,93	4,98
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3,19/3,34/3,64	4,89/2,03	6,00/6,01	9,00/9,64	4,31/4,88

Доходность размещения средств пенсионных резервов за 2022 и 2021 годы представлена на основании расчета показателя доходности размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду в соответствии с требованиями Банка России.

Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по итогам 2022 года в разрезе инвестиционных стратегий:

- Инвестиционная стратегия по договорам НПО в рамках корпоративных пенсионных программ работодателей: 3.19%
- Инвестиционная стратегия по индивидуальным пенсионным планам вне корпоративных программ: 3.64%
- Инвестиционная стратегия по договорам НПО в рамках корпоративной программы Группы ПАО Сбербанк: 3.34%

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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	68 712 523	48 479 277
2	Пенсионные взносы	14 225 618	20 605 381
3	Пенсионные выплаты	(4 738 098)	(2 384 447)
4	Распределение результата размещения	2 395 619	1 774 233
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	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(577 473)	(535 073)
12.1	Прочее	(95 128)	773 152
13	Итоговое изменение обязательств	11 210 538	20 233 246
14	Обязательства на конец отчетного периода	79 923 061	68 712 523

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

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	7,25%	10	11,28%	20	11,44%
1	8,66%	11	11,29%	21	11,46%
2	9,66%	12	11,29%	22	11,47%
3	10,39%	13	11,30%	23	11,48%
4	10,91%	14	11,31%	24	11,49%
5	11,17%	15	11,32%	25	11,49%
6	11,27%	16	11,34%	26	11,49%
7	11,28%	17	11,37%	27	11,48%
8	11,28%	18	11,39%	28	11,48%
9	11,27%	19	11,42%	29	11,47%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 11,47%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2021 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.45 и по женщинам – коэффициентом 0.48.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

Ожидаемый уровень индексации негосударственных пенсий устанавливается в размере отношения ожидаемой суммы на пенсионном счете к ожидаемому размеру обязательств. При этом Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, для которых это отношение превышает 1,05.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 258.90 руб.

На последующие годы ожидаемые изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» от 28 сентября 2022 г.

Стоимость обслуживания счета будет расти пропорционально темпам инфляции: в 2023 году на 0%, в 2024 году 6%, а в 2025 4,7, а в 2026 и последующих годах не превысит 4%.

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2020 - 2022 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0271.

Таблица 28.2: Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,04%	7,19%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,24%	3,10%

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

28.2.1. Оценка потенциальных расходов Фонда, связанных с обеспечением доходности в размере не ниже нуля процентов годовых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, производится с использованием модели Блэка-Шоулза для расчета стоимости европейского пут-опциона на индекс, динамика которого наиболее точно соответствует поведению активов, в которые размещены средства пенсионных резервов.

28.2.5. Ключевые допущения используемой модели:

- Отсутствие транзакционных издержек, связанных с покупкой/продажей финансовых инструментов;
- Отсутствие арбитражных возможностей;
- Значение индекса (цена базового актива) определяется моделью геометрического броуновского движения;
- Безрисковая ставка доходности является постоянной в течение срока действия пут-опциона.

Срок действия пут-опциона соответствует сроку обязательства по обеспечению безубыточности и равен одному году. Безрисковая ставка доходности определяется исходя из кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг по состоянию на отчетную дату и равна 7,00% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 8,18% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднее квадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR.

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 2021 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	174 084	174 084
3	Использование резервов	-	-	(174 084)	(174 084)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
7	Создание резервов	-	-	174 448	174 448
8	Использование резервов	-	-	(174 448)	(174 448)
9	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-

Прочие резервы – оценочные обязательства в 2022 году и 2021 году представляют собой обязательства по гарантийным взносам в Агентство по страхованию вкладов в сумме 166 953 тысяч рублей и 166 283 тысяч рублей, соответственно.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	28 024	60 457
4	Расчеты по социальному страхованию	37 020	44 710

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	133 032	71 991
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	187	1 554
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	166 953	166 815
10.1	Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	166 953	166 283
11	Прочее	764 843	588 795
12	Итого	1 130 059	934 322

По состоянию на 31 декабря 2022 года по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 763 238 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 585 795 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 1 января 2021 года	150 000	1	-	150 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2021 года	150 000	1	-	150 000
5	На 1 января 2022 года	150 000	1	-	150 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31 декабря 2022 года	150 000	1	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 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 - 0 рублей за одну акцию.

32.1.8. 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 о негосударственных пенсионных фондах 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 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	24 920 875	22 128 767
2	Страховой резерв	2 831 198	2 656 086
3	Итого	27 752 073	24 784 853

Номер строки	Наименование показателя	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	Страховой резерв
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	20 400 461	2 894 536
2	Отчисления части инвестиционного дохода	270 367	479 838
3	Отчисления за счет собственных средств	85 273	-
4	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	1 372 665	(718 288)
5	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	22 128 767	2 656 086

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
6	Отчисления части инвестиционного дохода	1 816 551	-
7	Отчисления за счет собственных средств	85 617	-
8	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	889 940	175 112
9	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	24 920 875	2 831 198

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 31 декабря 2022 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 17 162 280 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 3 162 831 тысяч 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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	733 860	626 835
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	941 323	280 372
3	Итого	1 675 183	907 207

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 № 18/20) от 5 ноября 2020 года 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 № 12/18) от 22 октября 2018 года.

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	16 263	19 729
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	14 225 618	20 605 381
3	Итого	14 241 881	20 625 110

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату****в тыс. российских рублей, если не указано иное**

- ▶ 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».
- ▶ 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**»;

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату****в тыс. российских рублей, если не указано иное**

- ▶ 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 «Наше наследие»;
- ▶ 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 «Паритет»;
- ▶ 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 «Паритет 2.0»;
- ▶ 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 «Паритет v2 (КПП)»;
- ▶ 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 «Социальная»;
- ▶ 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 Мах»;
- ▶ 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 «Я наставник»;
- ▶ 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 - 6с»;
- ▶ 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 «ИПП в рамках КПП ДЗО»;
- ▶ 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 «Умный соцпакет (КПП)»;
- ▶ 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 «Умный соцпакет 40% (КПП)»;
- ▶ 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 ФЛ»;
- ▶ 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 Мах ДС»;
- ▶ 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 «ИПП Внешние партнеры 1»;
- ▶ 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 «Золотые руки»;
- ▶ 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 «Золотая пора»;

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)», «Целевой», фонд классифицирует как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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»,

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

«Универсальный», «Универсальный Аэрофлот», «Универсальный - 5», «Универсальный - 6», «Универсальный – 6.1», «Социальный СБ (С)», «УниверсальныйСаровNu», «УниверсальныйСаровNu_2», «УниверсальныйСаровNu(С)», «Целевой 3.0», «Целевой 3.0.1», «Целевой 3.1», «Целевой 3.2», «Целевой 3.2.1», «Ваше будущее», «Ваше будущее+», «Большой старт», «Активный капитал 5», «Активный капитал 10», «Активный капитал 15», «Активный капитал 20», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Двойная выгода (ИПП СБ) С», «Двойная выгода (ИПП СБ) С V2», «Базовый капитал», «Наше наследие», «Паритет», «Паритет 2.0», «Паритет v2 (КПП)», «Социальная», «Универсальный Мах», «Я наставник», «Универсальный - 6с», «ИПП в рамках КПП ДЗО», «Золотые руки», «Золотая пора», «ИПП Внешние партнеры 1», «Умный соцпакет (КПП)», «Умный соцпакет 40% (КПП)», «Универсальный ФЛ», «Универсальный Мах ДС». 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», «Гарантия будущего (10)», «КПП Автоматическая» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами № 31, 32п, «Двойная выгода (КПП СБ)», «Двойная выгода (КПП СБ) С V2», «Двойная выгода (КПП СБ) П»; 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 февраля 2015 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2021 года.

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	4 566	4 829
2	Взносы, полученные от юридических лиц	11 696	14 900
3	Итого	16 263	19 729

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	12 891 315	18 715 585
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 334 303	1 889 796
3	Итого	14 225 618	20 605 381

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	ПАО Сбербанк	1	1
2	Сотрудники ПАО Сбербанк	45 409	37 998

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 797 857 тысячи рублей взносов или 59,8 процентов от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2021 года: 1 договор, 1 337 227 тысячи рублей взносов или 70,21 процента 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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	254 060	196 724
2	Срочные пенсионные выплаты	98 658	72 217

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	754 624	784 540
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	1 445 070	1 286 703
5	Единовременная выплата пенсии	7 141 291	2 934 465
6	Итого	9 693 704	5 274 649

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2022 года составлял 1 тысячу рублей (в декабре 2021 года: 1 тысяча рублей).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	410 652	367 851
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 738 098	2 384 447
3	Итого	5 148 750	2 752 298

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2022 года составлял 2,6 тысяч рублей (в декабре 2021 года: 3,7 тысячи рублей).

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	408 616	366 242
2	Выкупные суммы	2 036	1 609
3	Итого	410 652	367 851

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	541 668	423 311
2	Выкупные суммы	4 196 429	1 961 136
3	Итого	4 738 098	2 384 447

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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	315 671	307 901
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 210 538	20 233 246
3	Итого	11 526 209	20 541 147

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 37. Акquisиционные расходы

Таблица 37.1: Акquisиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	401 195	812 911
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	401 195	812 911

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Фонда отсутствуют отложенные акquisиционные расходы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по пенсионной деятельности

Таблица 38.1: Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	106 702	233 932
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(166 953)	(166 283)
3	Итого	(60 251)	67 649

Таблица 38.2: Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	106 702	233 932
6	Итого	106 702	233 932

Таблица 38.3: Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательства	-	-
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(166 953)	(166 283)
6	Итого	(166 953)	(166 283)

В составе прочих расходов от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию за 12 месяцев 2022 года и 12 месяцев 2021 года Фонд отражает начисление взносов в ГК «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 166 953 тысячи рублей и 166 283 тысячи рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 12 месяцев 2022 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:	(122 920)	(32 306 064)	-	(32 428 984)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(122 920)	(32 306 064)	-	(32 428 984)
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	(122 920)	(32 306 064)	-	(32 428 984)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 12 месяцев 2021 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:	(40 613)	(5 342 126)	-	(5 382 739)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(40 613)	(5 342 126)	-	(5 382 739)
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:	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(40 613)	(5 342 126)	-	(5 382 739)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	56 669 484	49 584 196
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16 100 831	15 785 918
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	38 119 072	32 579 293
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 043 061	708 897
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	406 521	510 088
7	по дебиторской задолженности 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 дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	56 669 484	49 584 196

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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	6 109 911	5 375 747
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	(1 333 690)	-
6	Прочее	6	-
7	Итого	4 776 227	5 375 747

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	761 425	743 063
2	Представительские расходы	536	423
3	Амортизация основных средств	67 589	67 368
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	53 019	45 138

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
5	Вознаграждение управляющей компании	1 010 217	868 938
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	46 351	39 000
7	Расходы по аренде	39 591	42 618
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	19 295	9 112
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	218 090	246 319
10	Расходы по страхованию	82	101
11	Реклама и маркетинг	7 005	13 822
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	138 079	223 312
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	19 569	15 445
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	475	391
17	Расходы на доставку пенсий	4 203	5 687
18	Командировочные расходы	429	248
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	144 446	135 144
20	Неустойки, штрафы, пени	520	260
21	Прочее	80 367	93 122
22	Итого	2 611 290	2 549 511

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 196 025 тысяч рублей (2021 год: 142 650 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 14 488 тысяч рублей (2021 год: 5 844 тысячи рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 3 486 тысяч рублей (2021 год: 1 376 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 133 531 тысяч рублей (2021 год: 128 401 тысяча рублей). Расходы по аренде за 2022 год включают в себя сумму расходов по договорам аренды с низкой стоимостью в размере 1 757 тысяч рублей (2021 год: 3 334 тысячи рублей) и суммы расхода, относящегося к краткосрочным договорам аренды, в размере 37 834 тысяч рублей (2021 год: 39 274 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по аренде	1 028	791
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	1 028	791

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	21	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	3 930

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	15	10
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	17 856	2 816
9	Итого	17 892	6 756

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 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	(3 098)	(1 333)
4	Прочие расходы	(81 032)	(82 002)
5	Итого	(84 130)	(83 335)

Примечание 46.1. Аренда

Таблица 46.1.1.: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора преимущественно по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, и каналов связи.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Действующие договоры аренды не предусматривают наличие будущих денежных потоков, не отражаемых в составе обязательств
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо

Таблица 46.1.2.: Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	12 866	17 062
2	Инвестиционное имущество	16	-	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	(13 669)	(16 898)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 46.1.3.: Поток денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	41 437	53 689
2	уплаченные проценты	1 028	789
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	40 408	52 460
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	434	440
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	10 538	7 430
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10 538	7 430
7	Итого отток денежных средств	51 974	61 119

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 115 782	1 342 733
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(9 854)	(19 446)
3	Итого, в том числе:	1 105 927	1 323 287
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 105 927	1 323 287

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2021 год: 20 процентов).

Таблица 47.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 711 704	10 390 636
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	1 742 341	2 078 127
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(636 414)	(302 175)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(650 224)	(296 802)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	13 810	(5 373)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки,	-	-
4.1	доходы, ставка по которым составляет 15%	-	-
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	(452 665)
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 105 927	1 323 287

По строке «Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды» за год, окончившийся 31 декабря 2021 года, отражен доход от возмещения сумм налога на прибыль 2018 года по итогам налоговой проверки уточненной налоговой декларации в сумме 452 665 тысячи рублей.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2022 и 2021 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по определенным долговым ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2021 года: 15 процентов).

Таблица 47.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

12 месяцев 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Нематериальные активы	27 096	4 507	-	22 589
3	Основные средства	-	-	-	-
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	27 934	6 732	-	21 202
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	55 030	11 239	-	43 791
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	55 030	11 239	-	43 791
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Нематериальные активы	-	-	-	-
13	Основные средства	8 722	1 418	-	7 304
14	Прочие активы	-	33	-	33
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 722	1 385	-	7 337
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	46 308	9 854	-	36 454
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	46 308	9 854	-	36 454

12 месяцев 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Нематериальные активы	22 589	11 745	-	10 844
3	Основные средства	-	-	-	-
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

6	Прочие обязательства	21 202	8 997	-	12 205
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	43 791	20 742	-	23 049
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	43 791	20 742	-	23 049
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Нематериальные активы	-	-	-	-
13	Основные средства	7 304	1 272	-	6 032
14	Прочие активы	33	24	-	9
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 337	1 296	-	6 041
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	36 454	19 446	-	17 008
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	36 454	19 446	-	17 008

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1: Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 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	-	-	4 750 001	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	(4 750 001)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода		-		-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, рублей	-	-	31 666.67	-

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

48.1.2. На 31 декабря 2022 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда (после распределения результата инвестирования текущего отчетного года на счета застрахованных лиц, участников, вкладчиков) составила 49 465 011 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 41 59 235 тысяч рублей). При этом 27 752 073 тысячи рублей из нераспределенной прибыли формируют величины резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва (31 декабря 2021 года: 24 784 853 тысячи рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
Кредитные риски	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.
Рыночные риски	Риск возникновения убытков (снижения прибыли) или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов (в том числе, процентных ставок и валютных курсов).
Операционные риски	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.
Риски 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 оценку текущей стоимости будущих денежных потоков.

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;
- 2) Систему внутренних нормативных документов в части управления рискам, определяющих следующие функции 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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) Рыночные риски
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации;
 - мониторинг доходности активов Фонда и ее волатильности;
 - мониторинг структуры портфелей активов (рискованность, обеспечение безубыточности по году);
- 2) Кредитные риски
 - лимиты на эмитентов и инструменты;
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации по группам кредитного риска;
 - мониторинг кредитного качества эмитентов;
 - регулярный пересмотр кредитных лимитов.
- 3) Риски 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.
- 4) Операционные риски
 - 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 (страховой) риск
 - Оценка актуарной стоимости обязательств и ее соответствия актуарной стоимости активов Фонда;
 - Оценка адекватности основных допущений, используемых при определении актуарной стоимости обязательств Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 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	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	674 026 071	667 312 720
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	2,24%	0,55%

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	8 486 326	8 330 636
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 441 161	4 006 127
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 435 078	3 647 589
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 837 161	3 127 165
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	8 470 220	6 570 524
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 689 869	1 183 761
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	155 355	147 577
8	Женщины в возрасте до 39 лет	7 364 599	8 171 656
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	6 455 441	6 091 429
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	8 260 887	7 776 572
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	8 937 326	7 312 911
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	14 082 700	11 243 493
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	7 390 790	4 938 901
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	304 291	256 536
15	Итого обязательства по мужчинам	31 515 170	27 013 379
16	Итого обязательства по женщинам	52 796 034	45 791 498
17	Итого обязательства	84 311 204	72 804 877

В таблице на 31 декабря 2022 года не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 760 889 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 741 007 тысяч рублей).

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	150 316 119	167 147 459
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	70 890 241	66 930 334
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	61 521 361	53 881 610
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	11 160 900	1 760 835
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 056 214	875 141
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	14 951	12 104
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2 202	2 299
8	Женщины в возрасте до 39 лет	91 933 389	111 285 842
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	84 854 179	86 278 490
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	98 703 963	96 251 037
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	90 037 347	80 765 282
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	13 443 821	2 077 494
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	87 856	41 869
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 527	2 924
15	Итого обязательства по мужчинам	294 961 989	290 609 782
16	Итого обязательства по женщинам	379 064 082	376 702 938
17	Итого обязательства	674 026 071	667 312 720

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 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 года:

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	1 366 820	-	-	-	1 332
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 266 371	-	-	-	-
3	расчетные счета	92 389	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	8 060	-	-	-	1 332
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	18 662 161	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 662 161	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	661 361 440	38 202 444	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	218 160 938	16 023 185	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	135 172 543	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 261 887	3 945 025	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 519 267	208 123	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 245 145	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	57 962 095	11 870 038	-	-	-
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	443 200 501	22 179 258	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	269 984 299	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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	2 401 933	7 780 509	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 430	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 695 490	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	157 423 349	14 398 749	-	-	-
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	6 044 588	-	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	6 044 588	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2021 года:

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:	5 220 170	-	-	-	4 919
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 457 862	-	-	-	-
3	расчетные счета	45 114	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 717 194	-	-	-	4 919
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 586 385	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	628 917 426	38 764 698	-	-	8 940 905
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	223 648 046	15 766 433	-	-	4 393 801
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	139 357 815	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 389 793	3 852 773	-	-	105
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 685 225	208 218	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 929 690	153 564	-	-	1 229 944
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	49 285 523	11 551 878	-	-	3 163 752
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:	405 269 380	22 998 265	-	-	4 547 104
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	245 902 691	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 676 071	7 636 292	-	-	343 510

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 694 203	3 383 550	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	143 301 094	11 978 423	-	-	4 203 594
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:	7 809 285	2 340 107	-	-	10
36	долговые ценные бумаги	-	2 074 950	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	7 809 285	-	-	-	-
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	-	265 157	-	-	10
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

В связи со сложной геополитической обстановкой Фонд при определении кредитного качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года использовал рейтинги, присвоенные выпускам и эмитентам российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА/АКРА), в соответствии со следующей классификацией:

- 1) Рейтинг А: ruAAA (AAA(RU))
- 2) Рейтинг В: от ruA- (A-(RU)) до ruAAA (AAA(RU)) (не включая)
- 3) Рейтинг С: от ruBB (BB(RU)) до ruA- (A-(RU)) (не включая)
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингами ниже ruBB- (BB-(RU))

До 2022 года Фонд классифицировал 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 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.11: Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

На 31 декабря 2022 года:

Номер строк и	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 368 152	-	-	1 368 152
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 662 161	-	-	18 662 161
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	318 542 105	-	-	318 542 105
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:	465 379 759	-	-	465 379 759
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 044 620	-	-	6 044 620
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	809 996 797	-	-	809 996 797
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	13 669	-	-	13 669
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	87 459	-	-	87 459
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	674 026 071	-	-	674 026 071
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	5 149 032	-	-	5 149 032
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	79 923 061	-	-	79 923 061
25	Прочие обязательства	763 238	-	-	763 238
26	Итого обязательств	759 962 531	-	-	759 962 531
27	Чистая балансовая позиция	50 034 266	-	-	50 034 266

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2021 года:

Номер строк и	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 225 089	-	-	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	323 144 262	-	-	323 144 262
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:	432 814 749	-	-	432 814 749
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 149 402	-	-	10 149 402
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	2 532 254	-	-	2 532 254
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	784 452 141	-	-	784 452 141
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	16 898	-	-	16 898
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	42 683
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	667 312 720	-	-	667 312 720
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 833 361	-	-	4 833 361
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	68 712 523	-	-	68 712 523
25	Прочие обязательства	588 795	-	-	588 795
26	Итого обязательств	741 506 980	-	-	741 506 980
27	Чистая балансовая позиция	42 945 161	-	-	42 945 161

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 837	5 967	4 865	13 669
2.1	обязательства по договорам аренды	2 837	5 967	4 865	13 669
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	87 459	-	-	87 459
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	763 238	-	-	763 238
7	Итого обязательств	853 534	5 967	4 865	864 366

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 301	6 863	8 719	17 883
2.1	обязательства по договорам аренды	2 301	6 863	8 719	17 883
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	42 683
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	588 795	-	-	588 795
7	Итого обязательств	633 779	6 863	8 719	649 361

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 года:

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	1 368 152	-	-	1 368 152
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 662 161	-	-	18 662 161
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	318 542 105	-	-	318 542 105
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	5 739 938	20 316 550	439 323 271	465 379 759
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 044 620	-	-	6 044 620
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	350 356 976	20 316 550	439 323 271	809 996 797
Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	2 837	5 967	4 865	13 669
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	87 459	-	-	87 459
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 805 675	6 407 109	663 813 287	674 026 071
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	109 121	327 365	4 712 546	5 149 032
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 528 816	4 586 449	73 807 796	79 923 061
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	763 238	-	-	763 238
24	Итого обязательств	6 297 146	11 326 890	742 338 494	759 962 530

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Разрыв ликвидности	344 059 830	8 989 660	(303 015 223)	50 034 267

На 31 декабря 2021 года:

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	5 225 089	-	-	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	323 144 262	-	-	323 144 262
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	4 511 664	26 315 014	401 988 071	432 814 749
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 884 215	2 000 030	265 157	10 149 402
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2 532 254	2 532 254
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	351 351 615	28 315 044	404 785 482	784 452 141
Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	2 301	6 863	7 734	16 898
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	42 683
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 439 042	3 968 844	658 904 834	667 312 720

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	101 736	305 209	4 426 416	4 833 361
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 199 478	3 598 433	63 914 612	68 712 523
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	588 795	-	-	588 795
24	Итого обязательств	6 374 035	7 879 349	727 253 596	741 506 980
25	Разрыв ликвидности	344 977 580	20 435 695	(322 468 114)	42 945 161

51.14 По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. все финансовые активы и обязательства Фонда были номинированы в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.14: Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

На 31 декабря 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 368 152	-	-	-	1 368 152
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 662 161	-	-	-	18 662 161
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	318 542 105	-	-	-	318 542 105
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:	465 379 759	-	-	-	465 379 759
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 044 620	-	-	-	6 044 620
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	809 996 798	-	-	-	809 996 798
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	13 669	-	-	-	13 669
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	87 459	-	-	-	87 459
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	674 026 071	-	-	-	674 026 071
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	5 149 032	-	-	-	5 149 032

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	79 923 061	-	-	-	79 923 061
25	Прочие обязательства	763 238	-	-	-	763 238
26	Итого обязательств	759 962 531	-	-	-	759 962 531
27	Чистая балансовая позиция	50 034 267	-	-	-	50 034 267

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 225 089	-	-	-	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	-	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	323 144 262	-	-	-	323 144 262
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:	432 814 749	-	-	-	432 814 749
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 149 402	-	-	-	10 149 402
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	2 532 254	-	-	-	2 532 254
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	784 452 141	-	-	-	784 452 141
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Займы и прочие привлеченные средства	16 898	-	-	-	16 898
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	-	42 683
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	667 312 720	-	-	-	667 312 720
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 833 361	-	-	-	4 833 361
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	68 712 523	-	-	-	68 712 523
25	Прочие обязательства	588 795	-	-	-	588 795
26	Итого обязательств	741 506 980	-	-	-	741 506 980
27	Чистая балансовая позиция	42 945 161	-	-	-	42 945 161

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	500	2 623 405	(2 587 635)
2	Рубль	(300)	(1 574 043)	1 552 581

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	300	941 066	(1 486 838)
2	Рубль	(300)	(941 066)	1 486 838

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%.

В таблице 51.15 по состоянию на 31 декабря 2022 года и по состоянию на 31 декабря 2021 года отражена в том числе оценка чувствительности облигаций с индексируемым по инфляции номиналом к изменению процентных ставок с учетом скорректированной модифицированной дюрации, рассчитанной в предположении о неизменном номинале и коэффициенте бета к доходности неиндексируемых ОФЗ, равным 0.5. Данный коэффициент был получен на основе регрессионного анализа изменения доходностей указанных облигаций и облигаций федерального займа с постоянным купоном с аналогичным (или близким) сроком погашения, что согласуется с наблюдаемыми данными по чувствительности данных облигаций, с учетом корректировки на основании экспертной консервативной оценки риска.

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ИМОЕХ	-30%	(3 416 503)	-	(3 207 639)	-
2	ИМОЕХ	30%	3 416 503	-	3 207 639	-
3	ИМОЕХ	-34%	-	-	(3 635 324)	-
4	ИМОЕХ	34%	-	-	3 635 324	-

В таблице по строкам 1 и 2 отражено влияние на прибыль до налогообложения на основании процента изменений допущений, определенного на 2022 финансовый год.

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

Примечание 53. Условные обязательства

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Изменения отдельных положений отраслевого законодательства могут быть не гармонизированы с положениями российского налогового законодательства, в том числе, в отношении

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату****в тыс. российских рублей, если не указано иное**

порядка признания некоторых видов расходов и доходов. Интерпретация руководством Фонда положений законодательства применительно к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Фонд.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Фонд не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Фондом представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию. По мнению руководства Фонда, Фондом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Фонда, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможному, но не предъявленному искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению Руководства Фонда, по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и что позиция Фонда в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

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	269 153 402	49 388 703	-	318 542 105
2	финансовые активы, в том числе	269 153 402	49 388 703	-	318 542 105
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	269 153 402	49 388 703	-	318 542 105
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	269 153 402	49 388 703	-	318 542 105
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 133 815	-	-	8 133 815
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 125 122	738 460	-	1 863 582
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	73 549 630	810 955	-	74 360 585
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	135 172 543	-	-	135 172 543
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 719 448	3 487 465	-	7 206 913
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 227 405	3 499 985	-	13 727 390
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 928 639	5 316 506	-	8 245 145
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	34 296 801	35 535 331	-	69 832 132

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
2	финансовые активы, в том числе	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	11 160 902	-	-	11 160 902
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 748 249	1 002 554	-	2 750 803
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	65 424 277	-	-	65 424 277
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	139 357 815	-	-	139 357 815
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 372 512	2 870 159	-	7 242 671
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	23 360 644	532 799	-	23 893 443
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	667 098	8 646 100	-	9 313 198
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	29 640 439	34 360 714	-	64 001 153

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 12 732 558 тысяч рублей (2021 год: 8 947 522 тысячи рублей), 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 2022 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2021 года как финансовые инструменты уровня 2.

В течение 2022 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 15 945 790 тысяч рублей (2021 год: 15 663 219 тысяч рублей) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2022 года как финансовые инструменты уровня 1.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года 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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

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	49 388 703	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	49 388 703	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	49 388 703	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	49 388 703	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	738 460	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи - РСПП Вектор устойчивого развития (MRSV)	1 940	+30% -30%	+221 538 -221 538
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	810 955	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи (IMOEX)	2 154	+30% -30%	+243 286 -243 286
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 487 465	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 7,72% до 8,32%	+115 / -115 б.п.	+64 844 -62 444
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 499 985	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 7,75% до 7,75%	+115 / -115 б.п.	+3 461 -3 366
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 395 254	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 85,35 до 100,82% - от 6,82% до 8,21%	- +98 / -98 б.п. .	- - +50 657 -49 343
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	35 456 585	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 99,48% до 99,48% - от 6,56% до 9,32%	- - +98 / -98 б.п. +115 / -115 б.п.	- - +257 544 -247 853

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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	47 412 326	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	47 412 326	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	47 412 326	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	47 412 326	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 002 554	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи - РСПП Ответственность и открытость (MRRT)	2 972	+ 28% - 28%	+ 276 360 - 276 360
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 870 159	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,39 до 8,41	+79 / -79 б.п.	+3 133 -3 031
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	532 799	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,01% до 8,17%	+56 / -56 б.п.	+2 349 -2 326
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 646 100	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 99,02% до 101,49% - от 8,15% до 8,4%	- - +56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п.	- - +40 410 -39 645
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	34 360 714	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 97,01% до 99,9% - от 7,64% до 8,43%	- - +56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п.	- - +194 094 -189 104

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

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:	292 575 373	186 347 729	-	478 923 102	491 454 661
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 368 152	-	1 368 152	1 368 152
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	92 389	-	92 389	92 389
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 266 371	-	1 266 371	1 266 371
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	9 392	-	9 392	9 392
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	18 662 161	-	18 662 161	18 662 161
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	18 662 161	-	18 662 161	18 662 161
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	286 259 223	166 317 415	-	452 576 638	465 379 759
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	261 266 029	-	-	261 266 029	269 984 299
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 787 868	5 797 072	-	9 584 939	10 182 442
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 017 880	629 775	-	2 647 655	2 695 430
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 456 850	5 619 460	-	10 076 310	10 695 490
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 730 597	154 271 108	-	169 001 704	171 822 097

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	6 316 150	-	-	6 316 150	6 044 588
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	6 316 150	-	-	6 316 150	6 044 588
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
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:	-	-	571 504 718	571 504 718	759 962 531
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	13 669	13 669	13 669
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	-	-	13 669	13 669	13 669
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	87 459	87 459	87 459
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	19 506	19 506	19 506
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	19 506	19 506	19 506
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	67 953	67 953	67 953
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 359	1 359	1 359
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	66 594	66 594	66 594
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	496 396 294	496 396 294	674 026 071
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	4 142 366	4 142 366	5 149 032
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	70 101 691	70 101 691	79 923 061
72	прочие обязательства	-	-	763 238	763 238	763 238

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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:	264 084 805	187 581 418	2 641 869	454 308 092	461 307 879
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	5 225 089	-	5 225 089	5 225 089
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	45 114	-	45 114	45 114
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 457 862	-	3 457 862	3 457 862
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 722 113	-	1 722 113	1 722 113
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	10 586 385	-	10 586 385	10 586 385
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	10 586 385	-	10 586 385	10 586 385
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	255 513 253	169 707 239	-	425 220 492	432 814 749
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	241 326 710	-	-	241 326 710	245 902 691
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 957 747	4 044 253	-	10 002 000	10 655 873
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 576 552	-	-	2 576 552	2 695 321
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	13 181 266	-	13 181 266	14 077 753
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 652 244	152 481 720	-	158 133 964	159 483 111
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	8 571 552	2 062 705	10	10 634 267	10 149 402
21	долговые ценные бумаги	-	2 062 705	-	2 062 705	2 074 950
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	8 306 395	-	-	8 306 395	7 809 285
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
26	прочее	265 157	-	10	265 167	265 167
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2 641 859	2 641 859	2 532 254
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	573 746 231	573 746 231	741 506 980
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	16 898	16 898	16 898
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	-	-	16 898	16 898	16 898
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:	-	-	42 683	42 683	42 683
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	13 436	13 436	13 436
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	13 436	13 436	13 436
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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:	-	-	29 247	29 247	29 247
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	535	535	535
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	761	761	761
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	27 951	27 951	27 951
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	507 737 539	507 737 539	667 312 720
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	3 812 389	3 812 389	4 833 361
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	61 547 927	61 547 927	68 712 523
72	прочие обязательства	-	-	588 795	588 795	588 795

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

За год, закончившийся 31 декабря 2022 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Фонд не осуществлял взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

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	1 366 462	-	-	-	-	1 332	-	1 367 793
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 656 209	-	-	-	-	-	-	12 656 209
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	21 176 235	-	-	-	-	-	135 172 543	156 348 778
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	2 054 884	-	-	-	-	-	269 984 299	272 039 183
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	10 546	-	-	-	17	6 833	-	17 396
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(304)	-	-	-	-	(2 187)	-	(2 491)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(66 590)	-	-	-	-	-	-	(66 590)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(3 537)	-	-	(3 537)
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	(24 599)	-	-	-	(10 418)	(4 420)	-	(39 437)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(31 080)	-	-	-	(14 376)	(1 813)	-	(47 269)

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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	255 273	-	-	-	-	4 919	-	260 192
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 555 141	-	-	-	-	-	-	4 555 141
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	33 440 198	-	-	-	-	-	139 357 815	172 798 013
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	2 054 632	-	-	-	-	-	245 902 691	247 957 323
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	24	-	-	-	-	8 212	-	8 236
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(174)	-	-	-	-	(6 562)	-	(6 736)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(27 952)	-	-	-	-	-	-	(27 952)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(4 662)	-	-	(4 662)
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	(12 135)	-	-	-	(10 355)	(230 230)	-	(252 720)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(38 981)	-	-	-	(23 567)	(572 820)	-	(635 368)

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату****в тыс. российских рублей, если не указано иное**

Начиная с апреля 2020 года основным акционером и конечной контролирующей стороной материнского предприятия Фонда является Российская Федерация, представленная Правительством Российской Федерации (в лице Министерства Финансов Российской Федерации). До этой даты конечным контролирующим акционером материнского предприятия Фонда был Банк России. Информация об остатках и сделках с Правительством Российской Федерации (для целей данного примечания, включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) раскрыта в составе Прочих связанных сторон.

Фонд принял решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках в части операций с компаниями, связанными с Правительством Российской Федерации. В ходе своей обычной деятельности Фонд осуществляет операции с предприятиями, связанными с Правительством Российской Федерации. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и включают в себя размещение денежных средств, депозитов, операции с ценными бумагами и операции негосударственного пенсионного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года наиболее существенные остатки по операциям с Правительством Российской Федерации включали в себя:

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 135 172 543 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 14,4% и сроком погашения 2023 - 2036 гг.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 269 984 299 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 9.50% и сроком погашения 2023 – 2041 гг.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. наиболее существенные остатки по операциям с Правительством Российской Федерации включали в себя:

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 139 357 815 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.15% и сроком погашения 2022 - 2036 гг.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 245 902 691 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2022 – 2041 гг.

Остатки по операциям с Правительством Российской Федерации отражены в столбце «Прочие связанные стороны» настоящего Примечания.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, числятся вложения в паи биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов, управляющей компанией которого является компания, входящая в группу материнской компании Фонда. Балансовая стоимость вложения по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 738 460 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 1 002 554 тысяч рублей)

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 контролируемые 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 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 12 месяцев 2022 года:

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	-	-	-	-	27	-	-	27
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	797 857	-	-	-	2 338	235 238	-	1 035 434
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	(400 897)	-	-	-	-	-	-	(400 897)
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	3 738	-	-	-	-	1 742	-	5 480
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	2 312 033	-	-	-	-	-	31 801 200	34 113 233

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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
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	(223 823)	-	-	-	(92 992)	(41 466)	-	(358 281)
14	Процентные расходы	(29)	-	-	-	-	(255)	-	(284)
15	Прочие доходы	1 067	-	-	-	-	11	-	1 078
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 12 месяцев 2021 года:

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	1 337 227	-	-	-	2 763	188 420	-	1 528 410
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	(812 660)	-	-	-	-	-	-	(812 660)
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	13 483	-	-	-	-	3 799	-	17 282

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2022 г. и за год, 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	2 173 373	-	-	-	-	-	25 082 595	27 255 968
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)	632 995	-	-	-	-	-	-	632 995
13	Общие и административные расходы	(245 988)	-	-	-	(105 668)	(901 797)	-	(1 253 453)
14	Процентные расходы	(22)	-	-	-	-	(459)	-	(481)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2022 г. и за год, 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	12 месяцев 2022 г.	12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	90 216	91 487
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	1 371	1 358
3	Другие долгосрочные вознаграждения	12 923	12 823
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

В составе строки «Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности» отражены взносы Фонда по софинансированию паритетной корпоративной пенсионной программы для работников Фонда. Корпоративная пенсионная программа является программой с установленными взносами, обязательства Фонда ограничены исключительно уплатой взносов в размере, определенном условиями корпоративной программы и суммами, уплаченными работниками самостоятельно.

Примечание 58. События после отчетного периода

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

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 130 листа(ов)